



**VENTAJAS Y DESVENTAJAS DE LA APLICACIÓN DE LAS
CRIPTOMONEDAS “BITCOIN” EN EL ORDENAMIENTO JURIDICO-
TRIBUTARIO DE COLOMBIA**

TRABAJO DE GRADO PARA OPTAR POR EL TITULO DE ABOGADO

AUTORES:

MIGUEL FORERO GONZALEZ

JHOHAN SANABRIA DE LUQUE

DIRECTORES:

METODOLÓGICO: CELINA ANAYA

TEMÁTICO: ROBERT BECERRA ORTEGA

UNIVERSIDAD DEL MAGDALENA

FACULTAD DE HUMANIDADES

PROGRAMA DERECHO

SANTA MARTA

2017

Resumen

El inicio de la tecnología digital ha permeado todos los aspectos de la vida del hombre, en 1998 inició el encriptado de monedas digitales para mayor seguridad en las transacciones a través del anonimato, de dichas monedas bitcoin ha sido la que ha tenido más popularidad y desarrollo por parte de sus usuarios. Esta criptomoneda se ha expandido por todo el mundo y algunos países han legislado sobre este tema, en cuanto a su control, denominación y grabación de este tipo de intercambios, enfrentándose a un esquema novedoso de “dinero” que vino a imponerse en esta era moderna, por lo cual se dará un análisis de la legislación colombiana y la factibilidad de la adopción de esta moneda virtual como medio de pago junto con sus ventajas a la hora de comerciar.

Introducción

La presente monografía mostrará las ventajas y desventajas que ha tenido la implementación de la criptomoneda “bitcoin” en algunos países del mundo y la situación socio-jurídica en la que se encuentra Colombia para su aplicación. Para tal fin se realizará una descripción de la naturaleza jurídica de la bitcoin y los motivos que llevaron a su creación y uso, al igual que el impacto positivo y negativo que ha generado la criptomoneda en el ámbito jurídico, el mercado y la necesidad de legislar sobre este nuevo medio de pago.

En el transcurso de los últimos 20 años han surgido decenas de monedas virtuales en internet, todas compitiendo por ser aceptadas mundialmente como medio de intercambio económico, de las cuales, la que ha tenido más relevancia entre los cibernautas ha sido Bitcoin. El método de creación de las unidades de esta moneda, la no sujeción al sistema de banca mundial y la forma de transacción da un luz hacia lo que sería el dinero del futuro, y necesariamente para esa clase de economía se requiere una normatividad acorde a la época y políticas que incentiven el uso de las misma, pero son pocos los países en el mundo que han dado un concepto jurídico para regular esta moneda económica en su territorio, por esta razón se analizará sobre los posibles efectos que surjan de la implementación de la bitcoin en el ordenamiento jurídico colombiano teniendo en cuenta el avance normativo, tecnológico y social de mundo que influencia el sistema interno.

Justificación

El deseo del hombre por innovar y mejorar su calidad de vida ha marcado su historia, especialmente en el ámbito mercantil, desencadenando una evolución de medios de pago que ha generado un gran impacto en la forma de intercambiar bienes y servicios, por esta razón han surgido las criptomonedas y entre ellas específicamente Bitcoin, la cual tiene como propósito modernizar la forma de comerciar en el mundo, sin embargo son pocos los países que han legislado para impulsar y regular el uso de esta “moneda”, que según sus características básicas genera el ambiente propicio para el comercio seguro y sin intermediarios. En Colombia encontramos una absoluta necesidad de regulación a los actos de comercio que tienen como medio de pago esta moneda debido a la omisión legislativa por parte del mismo

Materiales y Métodos

Los materiales empleados para el desarrollo de esta investigación fueron: la revisión bibliográfica de tesis, material jurídico relacionado con el derecho tributario, libros de derecho informático, portales virtuales de información, documentos oficiales de autoridades extranjeras, investigaciones de la OCDE, conceptos expedidos por el banco de la república, conceptos expedidos por los boletines oficiales del estado español.

El método investigativo empleado consta de tres fases las cuales se dividen de la siguiente forma. En la primera fase se recolecto la información necesaria sobre las bitcoins, hechos económicos, derecho tributario, doble imposición, hacienda pública, derecho comparado y los medios de pago

En la segunda etapa procedemos a describir la naturaleza de los medios de pago, como dichos medios de pago han sido susceptibles de cambios acorde a las necesidades del hombre.

Además describimos como la bitcoin cambia ciertos parámetros de los medios de pago actuales, las ventajas y desventajas que acarrea la implementación de este bien digital, la trayectoria que el derecho español ha tenido para incluir a la

bitcoin de manera satisfactoria y la naturaleza jurídica que le otorgaron a la criptomoneda para que no vaya en contravía con su casa de la moneda.

Finalmente en la tercera etapa se aborda la controversia referente a la privacidad de la bitcoin y como esta se malinterpreta como una ventaja para la obtención de dineros cuyo fruto es el actuar delictivo y los desafíos tributarios a la hora de implementarla tales como: la doble imposición, la aplicación del principio de origen y de destino, la relación del poder tributario y si llega a afectarse con la introducción de la criptomoneda en el ordenamiento jurídico colombiano.

Índice

Capítulo 1 Definición de bitcoin en su órbita histórica, jurídica y tecnológica.

1 Aspectos históricos de los medios de pago

2 Aspectos jurídicos de las BTC en España

3 Aspectos tecnológicos de las BTC

Capítulo 2 Aceptación de las BTC en diferentes países del mundo

1 Formas de aceptación en diferentes países

2 Ventajas y desventajas según el parlamento europeo del protocolo bitcoin en el espectro jurídico-económico de las naciones que mayormente utilizan esta moneda

3 Consecuencias tributarias de la aceptación de las BTC

Capítulo 3 BTC en Colombia

1 situación jurídica de las BTC en Colombia

2 posibles formas de implementación de la bitcoin en el ordenamiento jurídico colombiano

3 ¿Cómo afrontar la doble imposición a las BTC?

Capítulo 4 Ventajas y desventajas de la implementación de las BTC en el ord. Jur-trib. C/biano

1 posibles consecuencias positivas y negativas en materia legislativa

2 posibles consecuencias en el colombiano común y corriente

3 posibles beneficios para el estado y del comerciante con BTC

Capítulo 1: Definición de bitcoin en su órbita histórica, jurídica y tecnológica.

Subcapítulo 1: Aspectos Históricos de los medios de pago

Historia de los medios de pago

El intercambio de bienes y servicios es una necesidad tan antigua como la humanidad misma, dichos intercambios han sido sujeto de innumerables cambios de los cuales se realizó una elección de los más significativos y los que presentan mayor dinamismo respecto de su entorno social y las necesidades que se experimentaban en dicho momento.

1.1.1 Medios de pago antiguos

1.1.1.1 El Trueque

Según la Real Academia Española el trueque consiste en un: *“Intercambio de bienes y servicios sin intervención del dinero”*. Esta es la forma más primitiva mediante la cual los seres humanos pudieron satisfacer las necesidades sobrevinientes pero dicha práctica tenía una notable dificultad a la hora de su ejecución puesto que *“debía existir una doble coincidencia de deseos y necesidades de intercambio, lo cual era muy difícil de encontrar, aunque no sobra decir que, aun cuando el funcionamiento del trueque fuese muy complicado, éste ya significaba un avance de las sociedades autosuficientes.”*¹

Es entonces dicho medio de pago resultaba de difícil aplicación en determinados casos porque los criterios de satisfacción entre las partes podían distar mucho entre sí pero generalmente se utilizaban como medio de pago las conchas, las semillas de cacao o la sal puesto que esta permitía la conservación de algunos alimentos.

¹ ("Historia del dinero | banrepcultural.org", 2016)

1.1.1.2 Acuñación de monedas

Lo que ha caracterizado en los materiales usados para la elaboración de la moneda ha sido su durabilidad, y los metales han sido los predilectos para este fin, debido al desarrollo de la metalurgia a lo largo de la historia de la humanidad, y las primeras monedas acuñadas con carácter oficial fueron hechas en Lidia, (hoy Turquía), aproximadamente entre los años 680 y 560 a. C. . Estas acuñaciones llevan como símbolo heráldico un león representando a la Dinastía Mermnada a la cual pertenecían los reyes. La pieza fue acuñada en electrum(aleación natural de oro y plata) y con un peso de 4,75 gramos y un valor de un tercio de Estátera.

La plata fina, cobre y oro tuvieron gran auge como medio de pago, que se expandió en todo el mundo el uso de estos metales como elemento principal en el proceso de acuñación de la moneda, independiente del gravado o distintivo que se le realizara al momento de su fabricación.

1.1.1.3 La invención del papel moneda

Existen posturas divididas frente a la invención del cheque puesto que varias civilizaciones utilizaron al papel como representación de un monto determinado de dinero, hay antecedentes de su uso en roma en el año 352 a.c pero esta resulta más asemejada a la figura del cheque que al papel moneda en el sentido tradicional. El papel moneda en China, en torno al siglo IX, como dinero en efectivo intercambiable por certificados emitidos para el gobierno de la dinastía Tang por los bancos privados. Respaldado por la potente autoridad del Estado chino, este dinero conservaba su valor en todo el imperio, evitando así la necesidad de transportar la pesada plata.

1.1.2 Medios Modernos de pago

Hasta esta etapa la historia del dinero y los medios de pago vendría siendo una sola puesto que en los momentos históricos había poca o nula variedad de

medios de pago pero con la introducción de alternativas innovadoras que suplen al dinero y cumplen con el objetivo principal el cual consta de la adquisición de bienes y servicios.

1.1.2.1 Tarjeta de crédito

El primer antecedente de la tarjeta de crédito viene de 1914 cuando la compañía general petroleum empezó a usar unas tarjetas de plástico para darle crédito a sus empleados y así pudiesen reclamar artículos de su tienda, *“La primera tarjeta de crédito tal y como la conocemos el día de hoy, con la que podemos realizar pagos cómodamente en diversos establecimientos sin tener que cargar con la tarjeta de cada uno de ellos, apareció en el año de 1949, en un Restaurante de Nueva York llamado Major’s Cabin Grill, donde se encontraban Frank X. McNamara, de la “Hamilton Credit Corporation”, Ralph Sneider, su abogado y Alfred Bloomingdale, nieto del fundador de “Bloomigndale’s”.*² Es a partir de este momento en el cual surge la tarjeta de crédito como la conocemos hoy en día.

1.1.2.2 PayPal

Con la aparición de la internet surgió la idea de realizar pagos a través de la red y que estos fueran de la manera más practica posible, es de este modo que PayPal logro posicionarse como el método de pago más utilizado en la red en la actualidad. Hoy en día se pueden realizar pagos y compras usando este medio de pago en cualquier portal de la red y también respaldar las operaciones realizadas con tarjetas de crédito sin mencionar que se puede pagar incluso las mismas tarjetas de crédito a través de PayPal.³

1.1.3 Introducción a las criptomonedas

Posterior a la creación de toda esta multiplicidad de medios de pago surgieron un serie de necesidades más depuradas por parte de los cibernautas con lo cual

² ("General Petroleum Corporation ", 2016)

³ ("PayPal: la forma fácil y segura de hacer y recibir pagos en línea.", 2016)

nació un esquema totalmente distinto en cuanto a medios de pago se refiere. Si bien la característica principal de los medios de pago tradicionales es su respectiva representación en oro lo cual consiste en atribuirle una cantidad determinada de valor en oro a una pieza designada de tal forma que la pieza asignada tiene su valor por la cantidad de oro que la sustenta, la moneda estadounidense mostró un notable cambio puesto que la representación de su papel moneda no es el oro, es la confianza que se tiene sobre el estado mismo ingresando así a la categoría de dinero fiduciario.

¿Cómo surgieron estas criptomonedas?- Según lo investigado, los orígenes de ésta *viene del movimiento Cypherpunk, originado en la década de los 80, que aboga por el uso extendido de la criptografía como herramienta de cambio social y político. En 1990. David Chaun crea Digicash, un sistema centralizado de dinero electrónico que permitía transacciones más anónimas y seguras. En 1997, Adam Black propone Hashcash, un sistema basado en prueba de trabajo para limitar el spam y los ataques de denegación de servicio (DoS).*" ⁴ posterior a este movimiento y los avances de la internet en el año 2009 es que se introduce la Bitcoin, la cual será objeto de estudio en esta investigación.

Bitcoin es la primera implementación de un concepto conocido como "moneda criptográfica", la cual fue descrita por primera vez en 1998 por Wei Dai en la lista de correo electrónico "cypherpunks", donde propuso la idea de un nuevo tipo de dinero que utilizara la criptografía para controlar su creación y las transacciones, en lugar de que lo hiciera una autoridad centralizada. La primera especificación del protocolo Bitcoin y la prueba del concepto la publicó Satoshi Nakamoto en el 2009 en una lista de correo electrónico. Satoshi abandonó el proyecto a finales de 2010 sin revelar mucho sobre su persona. Desde entonces, la comunidad ha crecido de forma exponencial como podemos ver en la gráfica 1 del historial de transacciones hechas con bitcoin desde la implementación en 2009 hasta el mes de Julio de 2016, información suministrada por la página oficial de blockchain⁵ y cuenta con numerosos desarrolladores que trabajan en el protocolo Bitcoin.

⁴ ("Definición Criptomoneda: ¿Qué es una criptomoneda?", 2014)

⁵ ("Confirmed Transactions Per Day", 2016)

Los bitcoins se crean a velocidad predecible y decreciente. El número de bitcoins creados cada año se reduce a la mitad de forma automática a lo largo del tiempo hasta que la emisión de bitcoin se detenga por completo al llegar a los 21 millones de bitcoins. Llegados a este punto, probablemente los mineros de bitcoin serán mantenidos exclusivamente por las numerosas y pequeñas tasas de transacciones.

Actualmente el diccionario de Oxford define a la criptomoneda como: *“Una moneda digital que emplea técnicas de cifrado para reglamentar la generación de unidades de moneda y verificar la transferencia de fondos, y que opera de forma independiente de un banco central”*.⁶

Esta definición resulta bastante acertada en la medida que resalta las características principales que las diferencian del esquema tradicional de moneda pero resulta insuficiente puesto que las criptomonedas tienen otros caracteres de igual importancia que deben ser resaltadas tales como:

“Libertad de pagos - *Con Bitcoin, podrá enviar y recibir cualquier cantidad de dinero instantáneamente desde y hacia cualquier lugar del mundo, en cualquier momento.*

Tasas muy bajas - *Los pagos con Bitcoin son actualmente procesados con tasas bajas o sin tasa alguna. Los usuarios pueden incluir una tasa en sus transacciones para recibir prioridad en el procesamiento de estas, lo que resulta en una confirmación más rápida de las transacciones por parte de la red.*

Menores riesgos para los comerciantes - *Las transacciones con Bitcoin son seguras, irreversibles, y no contienen datos personales y privados de los clientes.*

Seguridad y control - *Los usuarios de Bitcoin tienen completo control sobre sus transacciones; es imposible que los comerciantes fuercen cargos no deseados o detectados, como puede suceder con otros métodos de pago.*

Neutral y transparente - *Toda la información sobre el suministro de Bitcoin está disponible en la cadena de bloques para cualquiera que quiera verificarlo y*

⁶ ("cryptocurrency - definition of cryptocurrency in English | Oxford Dictionaries", 2016)

usarlo. Ningún individuo u organización puede controlar o manipular el protocolo Bitcoin porque es criptográficamente seguro.”⁷

Este es el punto de vista que la compañía desarrolladora de las Bitcoin en su base de preguntas frecuentes expone para definir las características beneficiosas que tienen frente a los medios de pago convencionales, asimismo tienen un ligero carácter enunciativo respecto a sus desventajas:

- **“Grado de aceptación** - *Mucha gente no conoce aún Bitcoin. Cada día, más negocios aceptan Bitcoin para aprovechar sus ventajas, pero la lista aún es pequeña y necesita crecer para que puedan beneficiarse de su efecto de red.*
- **Volatilidad** - *El valor total de bitcoins en circulación y el número de negocios usando Bitcoin son muy pequeños comparado con lo que puede llegar a ser. Por lo tanto, eventos relativamente pequeños, intercambios o actividades empresariales afectan significativamente en el precio*
- **Desarrollo en curso** - *El software de Bitcoin aún está en fase beta con muchas características incompletas en desarrollo. Se están desarrollando nuevas herramientas, características y servicios para hacer Bitcoin más seguro y accesible a las masas.”⁸*

Con el avance de la investigación se logró inferir distintos puntos de orden constitutivo del factor tecnológico de la Bitcon, estos aluden a aspectos tales como:

- Ser medios eminentemente electrónicos, desde su constitución hasta su forma de intercambio las criptomonedas se mantienen en el ciberespacio
- El modelo económico de las criptomonedas se encuentra totalmente blindado contra la inflación puesto que basta con una orden y la producción de estas monedas se detendrá
- No posee ningún tipo de sujeción gubernamental puesto que su origen es la internet y sus puntos son computadores y servidores dispersos por todo el mundo

⁷ ("Preguntas más frecuentes - Bitcoin", 2016)

⁸ ("Preguntas más frecuentes - Bitcoin", 2016)

- Dado que las empresas generadoras de las criptomonedas tienen un consecutivo y este contiene cifrados altamente complejos y dinámicos no resulta posible hasta la fecha de hoy realizar falsificaciones de estas divisas
- Los factores que incrementan o disminuyen su valor frente a otras monedas básicamente se remontan a la oferta y demanda que se presente lo cual hace que resulten monedas con un valor inestable
- Están desprovistas de un valor representativo y su valor radica en el tiempo de trabajo invertido por el “minero”

Además de lo anteriormente mencionado existe una particularidad inherente a la bitcoin la cual es la introducción de un dispositivo virtual el cual asemeja su uso a una billetera tradicional, a este dispositivo se le conoce como “Wallet” cuya traducción al español es “Billetera”.

1.1.3.1 ¿Pero que es una wallet?

“Una wallet es en realidad un archivo que necesitamos para enviar y recibir bitcoins; puede decirse que este archivo “contiene” nuestros bitcoins, aunque en realidad lo que contiene son llaves criptográficas (claves privadas, únicas, irrepetibles y secretas) que nos hacen dueños de nuestros bitcoins y nos permiten autorizar pagos (transferir la posesión de nuestros bitcoins).”⁹

De dicha definición de la wallet podemos inferir la semejanza con una billetera tradicional de dinero físico ya que se necesita recargar la “billetera” de alguna forma de obtención, para el dinero físico ya sea como pago de contraprestación u otros métodos de obtención, y para la criptomoneda aplicaría la misma metodología de ingreso de divisa al poder del usuario. Para obtener una wallet hay que enviar los datos personales y los respectivos documentos de identidad escaneados, posterior a la confirmación nuestra wallet se encontrara inscrita y podremos realizar transacciones.

Previo a la obtención de la wallet, resulta necesario asociar nuestra tarjeta de crédito a una cuenta de PayPal para que las bitcoins sean efectivamente

⁹ ("Bitcoin para principiantes: cómo obtener una billetera", 2011)

transferidas de nuestra wallet a la tarjeta de crédito convertidas en la moneda que deseemos, es decir. Si queremos cambiar nuestras bitcoins a su representación en pesos simplemente digitamos la cantidad a convertir o el dinero a invertir y la pagina automáticamente ajustara la Tasa Representativa del Mercado (TRM) para saber cuánto valen nuestras bitcoin. (Cabe resaltar que esta tarea debe ser realizada en las páginas de cambio autorizadas tales como Bitinka, Bitpay, Coinbase y GoCoin).

La wallet ostenta suma importancia a la hora de realizar transacciones con bitcoins puesto que en primer lugar es el medio utilizado para la identificación de los usuarios de esta criptomoneda y así poder asociar la ID de la wallet con quien aporlo los datos además de sus respectivas confirmaciones, en segundo lugar en el hipotético que sea implementado en la legislación colombiana funcionará como mecanismo de amparo en el caso que el pago de un contrato que haya sido establecido en esta modalidad haya resultado incumplido, con cumplimiento defectuoso o tardío y esto genere perjuicios ostensibles de reclamación ante la jurisdicción correspondiente, en tercer lugar resulta un mecanismo discreto para poder hacer transferencias de grandes valores y tiene cobertura las 24 horas, así que pueden ser realizadas con solo saber la wallet a la cual deben ser transferidas las BTC, finalmente en caso se trate de un minero que ha logrado descifrar los debidos algoritmos para la obtención de bitcoins este necesitara una wallet para poder recibir el fruto de su trabajo. Y posteriormente la Bitcoin puede ser convertida en otros tipos de monedas luego de realizar transacciones a través de las “wallets”.

De esta manera se denotan las características principales de las criptomonedas “bitcoins” a partir del uso dado por los múltiples desarrolladores y usuarios desde su implementación en el año 2009 y subsiguientes peculiaridades que posee esta moneda y la forma en que está cambiando el devenir del comercio en el mundo, la influencia que ha tomado en el número de personas que ya han iniciado esfuerzo e inversiones para sacar el máximo provecho de intercambiar con bitcoins tal y como se demostró en la gráfica anterior, sin contar con las grandes posibilidades de beneficios que se obtendrían de la aceptación en un país como Colombia y proyección hacia una nueva era tecnológica del comercio virtual.

Subcapítulo 2 Aspectos jurídicos de las BTC en España

Evolución normativa de las BTC en el ordenamiento jurídico español y su aceptación

La trayectoria normativa de la bitcoin en España comienza con la ley 46 de 1998 en la cual se hace la siguiente precisión: “**Artículo 3. Sustitución de la peseta por el euro.** Uno. Desde el 1 de enero de 1999, inclusive, la moneda del sistema monetario nacional es el euro, tal y como esta moneda se define en el Reglamento (CE) 974/98, del Consejo, de 3 de mayo. Dos. El euro sucede sin solución de continuidad y de modo íntegro a la peseta como moneda del sistema monetario nacional. La unidad monetaria y de cuenta del sistema es un euro. Un euro se divide en cien cents o céntimos. Los billetes y monedas denominados en euros serán los únicos de curso legal en el territorio nacional.” (“BOE.Es - Documento BOE-A-1998-29216”)¹⁰

Resulta pertinente retroceder tanto en la legislación española puesto que se evidencia que la Bitcoin no forma parte del sistema monetario, lo cual nos lleva al siguiente antecedente en el cual recae en la ley 21 de 2011 porque aquí se explica la definición de dinero electrónico: “Se entiende por dinero electrónico todo valor monetario almacenado por medios electrónicos o magnéticos que represente un crédito sobre el emisor, que se emita al recibo de fondos con el propósito de efectuar operaciones de pago según se definen en el artículo 2.5 de la Ley 16/2009, de 13 de noviembre, de servicios de pago, y que sea aceptado por una persona física o jurídica distinta del emisor de dinero electrónico.” (“BOE.Es - Documento BOE-A-2011-12909”)¹¹

Es entonces que si se realiza un análisis de las legislaciones anteriormente vistas, resulta válido concluir que la bitcoin no encaja en la categoría de dinero electrónico porque este vendría siendo la representación electrónica de una cantidad de dinero (en el sentido estricto de la palabra) o un crédito, entre las

¹⁰ (BOE.Es - Documento BOE-A-1998-29216"._Boe.es. N.p., 2016. Web. 26 Aug. 2016.)

¹¹ (BOE.Es - Documento BOE-A-2011-12909". Boe.es. N.p., 2016. Web. 26 Aug. 2016.)

características de la bitcoin resulta una diferencia relevante porque la Bitcoin es un sistema económico autónomo el cual tiene su origen directamente en la red y no tiene representación económica de otra forma salvo los valores enteramente adquiridos en la red.

El próximo sustento normativo de la legislación española reposa en su código civil, en su artículo 333: *"Todas las cosas que son o pueden ser objeto de apropiación se consideran como bienes muebles o inmuebles."* (*"Real Decreto De 24 De Julio De 1889, Texto De La Edicion Del Codigo Civil Mandada Publicar En Cumplimiento De La Ley De 26 De Mayo ultimo. TITULO PRIMERO. De La Clasificacion De Los Bienes (Vigente Hasta El 30 De Junio De 2017)."*¹²⁾ Si se realiza una interpretación exegética de la norma resulta atinado decir que si bien no pueden ser objeto de una apropiación física, si son objeto de aprehensión en el entendido que el libre uso de la bitcoin se encuentra supeditado al uso discrecional de la wallet y este al tener un numero consecutivo de identificación ostentarían la calidad de bienes no fungibles.

Otro punto relevante en la legislación española se encuentra en el instituto de contabilidad al responder la consulta rmr/38/14 en la que se solicita información para la constitución de una empresa de compraventa de bitcoins, el instituto de contabilidad hace varias precisiones que ayudan a comprender la óptica gubernamental respecto a estas criptomonedas: *"El PCG define las inmovilizaciones intangibles, en el subgrupo 20 como activos no monetarios sin apariencia física susceptibles de valoración económica. Estos elementos deben ser reconocidos en el balance siempre y cuando cumplan con los criterios establecidos en el Marco Conceptual de la Contabilidad"*

Es entonces que se evidencia una acogida hacia las bitcoins al haberles dado una categorización y se pide explícitamente una sujeción a los parámetros establecidos en su marco conceptual de la contabilidad y adicionalmente pide un criterio objetivo de identificabilidad el cual debe cumplir con dos parámetros:

¹²⁾ ("Real Decreto de 24 de julio de 1889, texto de la edicion del Codigo Civil mandada publicar en cumplimiento de la Ley de 26 de mayo Ultimo. TITULO PRIMERO. De la clasificación de los bienes.", 2016)

- a) *“Sea separable, esto es, suceptible de ser separado de la empresa y vendido, cedido, entregado para su explotación, arrendado o intercambiado*
- b) *Surja de derechos legales o contractuales, con independencia de que tales derechos sean transferibles o separables de la empresa o de otros derechos u obligaciones” (“Consulta RMR/38/14 - Ministerio De Economía Y Competitividad (Es)”)¹³*

Ahora bien, de lo anteriormente visto se puede deducir que la bitcoin si cumple con los dos parámetros requeridos puesto que pueden ser vendidas, transferidas e intercambiadas sin ningún problema y en su segundo aspecto requeriría un soporte el cual sustente el nacimiento de la operación, la cual podría obedecer a una multiplicidad de fuentes jurídicas.

El siguiente avance normativo proviene de la consulta vinculante número V1028 formulada por un comerciante de bitcoins a través de cajeros y esta resuelve parcialmente la naturaleza impositiva gravable hacia la bitcoin como medio de pago *“En definitiva, si las entregas de dinero a título de contraprestación no están gravadas por el Impuesto, el objetivo de esta disposición es la exención de todas aquellas operaciones que impliquen el movimiento o transferencia de dinero, ya sea directamente a través de transferencias o bien a través de diversos instrumentos como los cheques, libranzas, pagarés u otros que supongan una orden de pago. Por tanto, de la sentencia Granton Advertising se puede concluir que el concepto de «otros efectos comerciales» del artículo 135.1.d) de la Directiva 2006/112/CE está íntimamente ligado a instrumentos de pago que permiten la transferencia de dinero y que como tales operaciones financieras deben quedar exentas del Impuesto. Las monedas virtuales Bitcoin actúan como un medio de pago y por sus propias características deben entenderse incluidas dentro del concepto «otros efectos comerciales» por lo que su transmisión debe quedar sujeta y exenta del Impuesto”.*¹⁴

¹³ (Consulta RMR/38/14 - Ministerio De Economía Y Competitividad (Es)". Mineco.gob.es. N.p., 2016. Web. 26 Aug. 2016.)

¹⁴ (Consulta V1028-15". Petete.minhap.es. N.p., 2016. Web. 26 Aug. 2016.)

Lo anteriormente expuesto deja entrever que la práctica comercial de la bitcoin si se encuentra regulada porque encuadra con las disposiciones de la ley 37 de 1992: *“Estarán sujetas al Impuesto las entregas de bienes y prestaciones de servicios realizadas en el ámbito espacial del Impuesto por empresarios o profesionales a título oneroso, con carácter habitual u ocasional, en el desarrollo de su actividad empresarial o profesional, incluso si se efectúan en favor de los propios socios, asociados, miembros o partícipes de las entidades que las realicen.”*. (“BOE.Es - Documento Consolidado BOE-A-1992-28740”)¹⁵

Pero las bitcoins no actúan como una representación directa del dinero, en el efecto de la consulta vinculante anteriormente vista es decir que encajarían en otra categoría la cual en la legislación española como “otros efectos comerciales” lo que a su vez le otorga la categoría de un medio de pago que está regulado (en el entendido que ciertas características pueden ser encuadradas en previas disposiciones legales) pero que se encuentra exento al no poder otorgarle una categoría explícita con la cual resultare gravable, lo cual da paso a analizar la criptomoneda en su espectro informático y características propias como programa online de divisa cifrada.

Subcapítulo 3 Aspectos tecnológicos

Introducción a las especificaciones técnicas del protocolo bitcoin

La tecnología de la bitcoin resalta sobre las demás por tener tres puntos focales de vital importancia no solo en implementación sino en desarrollo, el primero alude a la criptografía la cual ya fue explicada previamente. El segundo punto focal recae en el sistema blockchain: *“Una **cadena de bloques (block chain)**, también conocida como **libro de contabilidad distribuido (distributed ledger)**, es una base de datos distribuida que registra bloques de información y los entrelaza para facilitar la recuperación de la información y la verificación de que ésta no ha sido cambiada. Los bloques de información se enlazan mediante apuntadores hash que conectan el bloque actual con el anterior y así sucesivamente hasta llegar al **bloque génesis**. La cadena de bloques es*

¹⁵ (“BOE.Es - Documento Consolidado BOE-A-1992-28740”. Boe.es. N.p., 2016. Web. 26 Aug. 2016.)

almacenada por todos aquellos nodos de la red que se mantienen en sincronía con ésta.”¹⁶

Es de esta forma que los datos que han sido cifrados mediante el sistema Hash de cifrado, son encadenados de tal forma que poseen una ruta unificada hasta llegar al bloque principal el cual es denominado el Bloque Génesis y este bloque génesis termina por obtener la información de todos los usuarios de bitcoin, dicho sistema ha resultado de gran atractivo para el sector bancario y gubernamental puesto que representa un aumento considerable en la seguridad informática en el entendido que entre más países adopten la tecnología blockchain podrán obtener mayor capacidad de información y rastreo.

Finalmente el último punto focal de la tecnología de bitcoin recae en el sistema p2p *“Las tecnologías ‘peer to peer’ (P2P) hacen referencia a un tipo de arquitectura para la comunicación entre aplicaciones que permite a individuos comunicarse y compartir información con otros individuos sin necesidad de un servidor central que facilite la comunicación.” (“Interviews - Panda Security Mediacenter”)¹⁷* es de esta forma que las bitcoins obtienen su carácter de descentralización porque la transferencia de archivos reside en los múltiples equipos en los que se encuentra instalado, de esta manera hay mayor velocidad de descarga y transferencia de datos haciendo que los servidores tradicionales pasen a un segundo plano.

Capítulo 2 - Aceptación de las BTC en diferentes países del mundo

Subcapítulo 1 Formas de aceptación

Se puede ver que en la legislación española se encuentra en el instituto de contabilidad al responder la consulta rmr/38/14 en la que se solicita información para la constitución de una empresa de compraventa de bitcoins, el instituto de

¹⁶ (Narayanan, Arvind. Bitcoin And Cryptocurrency Technologies. Print.)

¹⁷ (Interviews - Panda Security Mediacenter". Panda Security Mediacenter. N.p., 2016. Web. 27 Aug. 2016.)

contabilidad hace varias precisiones que ayudan a comprender la óptica gubernamental respecto a estas criptomonedas: “El PCG define las inmovilizaciones intangibles, en el subgrupo 20 como activos no monetarios sin apariencia física susceptibles de valoración económica. Estos elementos deben ser reconocidos en el balance siempre y cuando cumplan con los criterios establecidos en el Marco Conceptual de la Contabilidad”

También en Japón *“Las casas de cambio que ahora operen en el país asiático deberán exigir la identidad real de los usuarios y regirse por normativas establecidas para minimizar los riesgos de fraude, así como colaborar con las autoridades competentes para la investigación de movimientos de fondos en casos relacionados con actividades ilícitas. La ley fue presentada como una herramienta para luchar contra las actividades de blanqueo de capitales obtenidos por actividades ilícitas. Sin embargo, no se puede ocultar el efecto que tuvo el desastroso antecedente protagonizado por la antigua casa de cambio de Bitcoin basada en la isla: [Mt. Gox](#).”*¹⁸

El Parlamento Europeo aludió de esta forma sobre estas “divisas”: *“Las propuestas podrán ver los intercambios y los proveedores de la cartera de custodia añadido a la lista de sujetos obligados necesarios para llevar a cabo medidas de diligencia debida (también conocido como KYC), las transacciones de control y comunicación de operaciones sospechosas. Sólo los que participan en el intercambio entre las monedas virtuales y Fiat están incluidos. moneda virtual para el intercambio de divisas virtuales no están cubiertos. Así, por ejemplo, no se regulan los intercambios-Bitcoin-a-éter. Las propuestas se extienden 4AMLD a "proveedores que se dedican principalmente como profesional en servicios de cambio de..." lo que sugiere sociedades cuya actividad principal no es el intercambio de monedas virtuales, y cualquier compra o venta de moneda virtual de vez en cuando o simplemente financiar una compra, se excluye.”*¹⁹

¹⁸ (Sandoval & Sandoval, 2016)

¹⁹ ("La Unión Europea se lanza a la regulación de la actividad de los Exchangers de bitcoin y otras criptomonedas - OroyFinanzas.com", 2016)

Australia se ha pronunciado de la siguiente manera *“El gobierno reconoce que el tratamiento dado a las divisas digitales bajo la ley de GST (Impuesto sobre Bienes y Servicios), implica un doble impuesto cuando esta moneda se utiliza para comprar cualquier producto sujeto a esta ley. El gobierno de Australia se compromete a modificar la doble tasa de impuestos sobre las monedas digitales y trabajará con los representantes de la industria para reformar en su beneficio las leyes relacionadas.”*²⁰

El gobierno australiano ha presentado una amplia aceptación hacia la criptomoneda llegando al punto de considerarlo una forma legítima de trueque y por la realización de estas transacciones fue gravado con el impuesto a bienes y servicios (GST), dado que la bitcoin es apenas un sistema en crecimiento el cual necesita una pluralidad de estímulos, la aplicación de este impuesto resulta una atadura puesto que genera un evidente punto de doble imposición en el entendido que tanto la parte emisora como receptora deben realizar aporte al impuesto de bienes y servicios, sumado a las operaciones que se realicen al exterior las cuales al estar desprovistas de protección por los tratados internacionales vigentes se verían directamente afectadas por el fenómeno de la doble imposición atacando directamente el potencial crecimiento que esta moneda podría llegar a alcanzar.

Afortunadamente el gobierno australiano se ha percatado de esta situación tal y como lo expresa en la siguiente declaración: *“El Gobierno reconoce que el tratamiento actual de la moneda digital bajo la ley GST significa que los consumidores están ante una “doble imposición” cuando se utiliza la moneda digital para comprar cualquier cosa que ya están sujetos a GST. El Gobierno se ha comprometido a hacer frente a la “doble imposición” de las monedas digitales y trabajará con la industria sobre las opciones legislativas para reformar la legislación relativa a GST tal como se aplica a las monedas digitales.”*²¹

²⁰ (Esparragoza & Esparragoza, 2016)

²¹ (Gomez, 2016)

(...) Todas estas modificaciones incluyentes para los nuevos esquemas económicos y formas de medio de pago han derivado de una nueva fuente de desarrollo económico a la cual Australia le ha apostado y esto puede resumirse en “Fintech” y esto a su vez se define de la siguiente manera: “La denominación FinTech, es el acrónimo de las dos palabras inglesas Financial Technology, es decir, Tecnología Financiera, y se ha convertido en el término omnipresente para referirse a cualquier tecnología aplicada a los servicios financieros. Podría definirse, por tanto, como la innovación tecnológica en los servicios financieros siguiendo el patrón de lo que se ha hecho desde el sector de la tecnología con las industrias de los medios de comunicación, turismo y telecomunicaciones en los últimos 15 años.”²² el gobierno australiano ha invertido en el desarrollo de las fintech puesto que los hechos económicos indican una sostenibilidad creciente a la hora de incluir las criptomonedas y la mixtura entre las plataformas virtuales y los medios de pago virtuales dada la optimización del capital además de las diversas depuraciones que estas realizan sobre el concepto ortodoxo de la moneda.

Es de esta forma que para efectos de una mejor destinación las fintech se han dividido en dos campos de suma importancia: “– **B2B (business-to-business):** Que se refiere a las empresas que ofrecen servicios a otras empresas, sean del tipo que sean, e incluiríamos en este apartado: Instituciones financieras, clientes de las instituciones financieras, gestores de activos, asesores, brokers, corporaciones y Pymes.

– **B2C (business-to-costumer):** Que hace referencia a las empresas que ofrecen servicios a los consumidores e incluiríamos en este apartado: Pequeñas empresas (en búsqueda de nuevas formas de hacer banca, en búsqueda de valor, en búsqueda de fuentes alternativas de capital) y los consumidores.”

El campo que ostenta relevancia para el desarrollo de esta investigación atañe a las operaciones B2C puesto que este eje de desarrollo se enfoca en el consumidor ofreciendo alternativas suplentes al capital y por consiguiente a la banca, a largo plazo si no llegasen a ser reguladas estas empresas podrían realizar súbitos cambios en las tendencias económicas mundiales, es por esta

²² (“¿Qué es y qué significa FinTech?”, 2015)

razón que resulta necesaria la regulación de las monedas alternativas y que de esta forma los fenómenos económicos sucedan de una manera controlada en la cual la banca mundial no se vea seriamente afectada, al contrario, que encuentre con estos nuevos esquemas financieros formas de optimización de procesos, productos y por consiguiente expansión de capital.

Subcapítulo 2 - Ventajas y desventajas según el parlamento europeo del protocolo bitcoin en el espectro jurídico-económico de las naciones que mayormente utilizan esta moneda

1. Ventajas de la implementación de bitcoins según el parlamento europeo

El parlamento europeo en su comunicado del 26 de mayo de 2016 ha enunciado ciertas de las ventajas que trae la correcta implementación de las bitcoins en su sistema económico: ***“Beneficios y riesgos de las divisas y la tecnología de los registros virtuales distribuidos”***: *el informe hace hincapié en que las monedas virtuales y tecnología de registros distribuidos pueden contribuir positivamente al desarrollo económico, en particular en el sector financiero, en particular, a través de las siguientes características :*

- ***menores costos de transacción y los costos operacionales para los pagos, incluidas las transferencias transfronterizas de fondos , lo que podría soportar a menos de 1%, frente a una tasa actual de entre el 2% y el 4% para los sistemas de pago en línea tradicional, y una tasa superior al 7% de media para los envíos transfronterizos de fondo.***
- *reducir el costo de acceso a la financiación, incluso en ausencia de una cuenta bancaria tradicional, lo que podría contribuir a la inclusión financiera;*
- *la mejora de la puntualidad de los sistemas de pago y el intercambio de bienes;*

- *la disponibilidad de sistemas que combinan **la facilidad de uso, bajos costos de transacción y operativa y un alto grado de respeto a la privacidad**, evitando al mismo tiempo el anonimato completo a fin de asegurar, en cierta medida, la trazabilidad transacciones.*"²³

Realizar pagos internacionales a un mínimo costo es posible con esta moneda virtual en comparación con las demás divisas, efectuar una transacción a otra wallet al otro lado del mundo es muy sencillo y solo tarda 10 minutos. Sin sobrecostos, sin espera de días, sin plataformas caídas de servidores de PayPal o algún banco, ¿no es acaso este el paraíso para el comercio internacional?, de hecho lo es, y es a través de las bitcoins.

Como ya se había mencionado, para tener e intercambiar solo necesitas un dispositivo móvil y un monedero virtual, en esta era de la tecnología un elevado porcentaje de personas en el mundo posee un Smartphone, y la creación de un monedero no requiere tantos datos como el de una tarjeta de crédito, dejando solo a conocer un seudónimo y la dirección IP de la wallet, lo mínimamente necesario para un intercambio de BTC, la dirección IP, dándole un punto extra a la seguridad para comerciar con esta moneda. Mantener los datos protegidos de la persona que realiza esta operación permite brindarle mayor confianza frente los demás cibernautas en ocasión de algún perjuicio.

No hay límites en número de monederos que se puedan poseer, permitiendo la versatilidad en el manejo de esta criptomoneda, designar determinado monedero para cierto tipo de ventas y clientes, dando un orden a la proveniencia de las monedas y estructura para el usuario.

Intermediario surgen a diario para realizar las transacción en cualquier tipo de comercio, y siempre se ven beneficiados por facilitar la conexión entre los usuarios, sin embargo, para comerciar con bitcoins se prescinde de ellos, debido a que la transferencia se hace directamente a la wallet del usuario, como ya se ha dicho anteriormente, con sólo tener la dirección IP de la wallet es posible

²³ ("2016/2007(INI) - 03/05/2016 Rapport déposé de la commission, lecture unique", 2016)

realizar el intercambio, proporcionando una relación directa entre los interesados.

No existe otro medio de pago más seguro en el mundo, la falsificación de una bitcoin es imposible, cada moneda es única e irrepetible, y sólo existirán 21 millones de ellas, su método de creación e intercambio no da lugar para que una criptomoneda se repita o se vendida dos veces, todas tienen una cadena de bloques propia de la cual permite identificarla en sí y su procedencia, evitando así la creación indiscriminada o venta múltiple y simultanea de una misma moneda.

Inflación y ente regulador no es un problema para las bitcoins, ya que no posee ninguno de estos, debido a que conoce el número exacto de moneda que habrá y son los mismos usuarios quienes regulan su precio por la relación entre oferta y demanda, ellos y nadie más son los que influyen en su precio, que ha venido aumentando a lo largo de los años desde su creación.

Sin embargo, ¿en qué medida beneficiaría al Estado colombiano la aceptación de esta moneda virtual?, hipotéticamente en el devenir de la implementación de esta criptomoneda como ha sucedido en España tal y como se mencionó anteriormente, tanto en el área económica interna, comercio internacional y motivación para invertir produciendo más flujo de dinero. En primera medida en el área económica se generaría un ingreso al Estado mediante un impuesto al uso de esta moneda, con la implementación de casas de cambio y permitiendo el pago de otros tributos con esta criptomoneda, siendo sin duda un revolución a la forma del pago de estas obligaciones, facilitándole al contribuyente e introduciéndolo a la era virtual en el espectro tributario ya sea para el pago efectivo de una obligación empleando como medio de pago de la categoría de bien digital o como un activo perseguible en un procedimiento de cobro coactivo.

En el comercio internacional se beneficiaría con el aumento de importaciones y exportaciones debido a la facilidad de pago ya mencionada en párrafos anteriores, entre más flujo de material entre la fronteras de todo tipo, mayor será ingreso para el Estado y la capacidad económica de sus habitantes al igual que un incremento en su calidad de vida.

Y por último el Estado promueve e impulsa a todos los contribuyentes de varias maneras para acrecentar el flujo de dinero e inversión en diferentes proyectos, empresas y demás políticas implementadas para un buen uso del capital, para estar al día con lo que sucede social-política y económicamente en el país es menester que sea el principal patrocinador y promotor del uso de esta criptomoneda, que se convertirá en la moneda de futuro, es el cambio, y reusarse al cambio es atrasarse en el tiempo, y el Estado no puede permitirse este tipo de perjuicios a largo plazo.

2. Desventajas de la implementación de bitcoins según el parlamento europeo

Por el otro extremo están algunas de sus desventajas del uso de la bitcoins, y una de ellas es el límite de la moneda, al estar desprovista de una representación como el dinero fiduciario el cual se sustenta en la confianza que se deposita en el estado generador de la moneda o un sistema representativo en oro la bitcoin es muy variable respecto al valor que tiene, es así como en un mismo día puede tener múltiples fluctuaciones y terminar con un valor muy bajo y al día siguiente elevarse repentinamente. De hecho esto le produjo problemas a la hora de su aceptación en la unión europea porque en sus comienzos la bitcoin no representaba un modelo que fuera estable financieramente hablando y también se especuló que se trataba de un esquema ponzi el cual estafaría a toda la comunidad internauta. Estos temas fueron tratados en el comunicado del parlamento europeo el 26 de mayo de 2016 *“Sin embargo, estos sistemas de moneda virtual y la tecnología de registros distribuidos tienen riesgos que deben ser abordados con el fin de **mejorar la fiabilidad**, sobre todo en el contexto actual, a saber:*

- *la **falta de estructuras de gobierno flexibles** o definición de estas estructuras;*
- *la alta **volatilidad** de las monedas virtuales y el riesgo de burbujas de activos, y la falta de las formas tradicionales de control, la salvaguardia y la protección del regulador;*

- *fuentes potenciales de inestabilidad financiera que puede estar asociado con derivados;*
- *posibilidades de las transacciones del "mercado negro lavado" de dinero, la financiación del terrorismo, el fraude fiscal y la evasión y otras actividades delictivas."*²⁴

Uno de los puntos tratados y que suscita especial curiosidad es el reconocimiento de la ausencia de estructuras de gobierno flexibles lo cual puede interpretarse de dos maneras, la primera aduce a un reconocimiento del propio gobierno en sus rígidas políticas las cuales han ralentizado el desarrollo de esta prometedora moneda y en un segundo sentido denota una ausencia de organismos de control los cuales entrarían a regular las transacciones que se gestan en esta criptomoneda y actuar cuando fuere necesario para proteger los derechos de los consumidores, otro punto de mucho cuidado es la posibilidad de transacciones por parte del mercado negro pero la parte que no se menciona es que dichas operaciones suceden bajo todo medio de pago existente en la actualidad y pese a que la bitcoin ha tenido varias depuraciones respecto a los medios de pago preexistentes esto es algo para lo cual no se ha diseñado una alternativa efectiva la cual elimine de tajo el problema.

Ya despojándonos del análisis económico- tributario surge un problema operativo por parte de la bitcoin el cual no puede ser pasado por alto y es que dado el caso llegase a perderse la contraseña de la wallet, no existe en la actualidad un mecanismo de "back up" el cual restaure la integridad de la wallet, es decir que si se pierde la wallet todas las bitcoin que se encuentren en su interior se perderán causando un detrimento económico para su portador el cual no tiene forma alguna de resarcimiento puesto que no hay estructuras ni gubernamentales ni de soporte técnico a las cuales acudir para dicha restitución.

Para finalizar existe una ventaja – desventaja y esta deviene de la limitación de emisión de las bitcoins la cual se dice que llegara a su límite al alcanzar las 21 millones de bitcoins. Esta es una ventaja puesto que "cura" a la moneda de los

²⁴ ("2016/2007(INI) - 03/05/2016 Rapport déposé de la commission, lecture unique", 2016)

efectos nocivos de la inflación pero algunos consideran que tiene una desventaja puesto que puede desencadenar un efecto deflacionario el cual puede llegar a afectar de manera directa la economía de la moneda causando una depresión justamente al llegar al tope de emisión de monedas.

Capítulo 3: la bitcoin en Colombia

Subcapítulo 1 situación jurídica de las BTC en Colombia

La postura colombiana frente a la bitcoin ha sido un poco escéptica puesto que ha habido una errada interpretación a la hora de determinar la naturaleza jurídica de esta, es así que resulta necesario conocer la concepción del ordenamiento colombiano y tomarlo como punto de partida para la correcta determinación de la naturaleza jurídica de las Criptomonedas.

Las adaptaciones que ha tenido la legislación colombiana en cuanto al avance tecnológico ha sido tardío debido a su connotación de país tercermundista, sin embargo el Estado en su función de crear normas ha generado la ley 527 de 1999, en la cual define y reglamenta el acceso y uso de los mensajes de datos, del comercio electrónico y de las firmas digitales, y se establecen las entidades de certificación y se dictan otras disposiciones. Para estos fines se ha pronunciado la norma, dando un concepto sobre los mensajes de datos de la siguiente manera: *“La información generada, enviada, recibida, almacenada o comunicada por medios electrónicos, ópticos o similares, como pudieran ser, entre otros, el Intercambio Electrónico de Datos (EDI), Internet, el correo electrónico, el telegrama, el télex o el telefax. Además sobre el comercio electrónico el cual: Abarca las cuestiones suscitadas por toda relación de índole comercial, sea o no contractual, estructurada a partir de la utilización de uno o más mensajes de datos o de cualquier otro medio similar. Las relaciones de índole comercial comprenden, sin limitarse a ellas, las siguientes operaciones: toda operación comercial de suministro o intercambio de bienes o servicios; todo acuerdo de distribución; toda operación de representación o mandato comercial; todo tipo de operaciones financieras, bursátiles y de seguros; de construcción de obras; de consultoría; de ingeniería; de concesión de licencias; todo acuerdo de concesión o explotación de un servicio público; de empresa conjunta y otras*

formas de cooperación industrial o comercial; de transporte de mercancías o de pasajeros por vía aérea, marítima y férrea, o por carretera.” De esta forma dar una breve luz sobre el tema de índole informática sobre datos y transacciones de los mismos, aunque quedan muchos vacíos en cuando a controles y demás factores de gran importancia para este tipo de comercio.

Posteriormente el Banco de República frente a la inminente llegada de lo que este ente ha denominado “monedas virtuales” y las plataformas transaccionales se pronunció en CARTA CIRCULAR 29 DE 2014 del 26 de marzo, para dar aviso sobre la “fragilidad” de este tipo de intercambio y la aceptación como medio de pago: *De conformidad con el Banco de la República, la Ley 31 de 1992 establece que el peso es el único medio de pago de curso legal con poder liberatorio ilimitado. En consecuencia, el Bitcoin no es un activo que tenga equivalencia a la moneda legal de curso legal en Colombia al no haber sido reconocido como moneda en el país. Así mismo señala que no es un activo[1] que pueda ser considerado una divisa, de acuerdo con los criterios del Fondo Monetario Internacional, dado que tampoco cuenta con el respaldo de los bancos centrales de otros países y por lo tanto no tiene poder liberatorio ilimitado para la extinción de obligaciones;*²⁵ la no sujeción a una banca central indica un riesgo enorme con el uso de esta moneda, pero esto mismo representa uno de los mayores atractivos debido a que el esquema de seguridad de la bitcoin ha sido tan efectivo que la banca internacional se ha visto obligada a introducir sus sistemas de seguridad de tipo blockchain. Dando así a la bitcoin un valor agregado que equipara las funciones de la moneda común con una ventaja adicional que es la imposibilidad de falsificar o clonar estas criptomonedas.

Las monedas virtuales no se encuentran respaldadas por activos físicos, por un banco central, ni los activos o reservas de dicha autoridad, por lo que el valor de intercambio de las mismas podría reducirse drásticamente e incluso llegar a cero. Por lo anterior, las personas se exponen a altas volatilidades en el precio del instrumento, dada la amplia especulación que se mantiene.; Ninguna de las

²⁵ ("COMUNICADO BITCOIN", 2014)

plataformas transaccionales, ni comercializadores de las monedas virtuales" como el Bitcoin se encuentran reguladas por la ley colombiana.

El banco de Republica en este comunicado en ningún momento prohibió el uso de esta criptomoneda, solo da nociones de lo que podrían ser los peligros del manejo de las transacciones con la misma, no obstante no da mayores avances sobre la concepción de esta moneda de carácter descentralizado y que está siendo cada vez más popular y se expande de manera acelerada en la población internauta. Especialmente cuando alude que ***ninguna de las plataformas transaccionales, ni comercializadores de las monedas virtuales" como el Bitcoin se encuentran reguladas por la ley colombiana***, vislumbra la necesidad del Estado colombiano de crear normas para su control e incentivo de uso dentro del país para aprovechar todas las ventajas que posee este tipo de comercio con "monedas virtuales".

Por otro lado la banca colombiana ha mostrado interés en las monedas virtuales a tal punto de volverlas punto principal de su conferencia número 50 en la ciudad de Cartagena en la cual se afirmó lo siguiente: *"los bancos, tal como los conocemos, tenderán a desaparecer. Los banqueros convencionales como nosotros, tenemos los días contados". Por su parte, el banquero Luis Carlos Sarmiento Angulo dijo: "Allá llegaremos, no en un futuro cercano porque aún hay cosas por vencer pero ya empezamos a ver sistemas de pagos que en el fondo es un sistema virtual".*²⁶

Estos importantes banqueros han previsto el potencial que ostenta la moneda virtual bitcoin en la banca y el ámbito jurídico colombiano, el presidente del grupo aval además de sus declaraciones en la convención bancaria se ha referido a la tendencia transaccional

"Vendrán unos cambios dramáticos en la banca del futuro a causa de la tecnología porque avanza a una velocidades impresionantes. Todo cambia y ahora toca hacer inversiones grandes y permanentes sobre todo en software eficientes que permitan calcular nuevas cosas", dijo.

²⁶ (Castro, 2016)

Agregó que “todos los días salen al mercado nuevos productos, nuevas facilidades y nuevos sistemas, esto hace que la competencia sea feroz entre los bancos actualmente”.

Es aquí donde salen a relucir dos puntos importantes, el primero es que la tendencia transaccional del colombiano va hacia el uso reiterado de medios virtuales de pago y segundo que es necesaria una adaptación no solo de la planta informática la cual funcionaria como facilitadora de todas y cada una de las operaciones que tengan como origen la red o involucren un medio de pago virtual. También resulta necesario determinar una carga impositiva exacta a tales efectos de adquirir mediante el pago de dichas cargas, protección estatal respecto de dichas operaciones

Sub capítulo 2 Situación tributaria de la BTC en Colombia

Realizando un análisis más profundo respecto a la situación jurídica de las criptomonedas en el territorio colombiano resulta analizar una pieza fundamental y es la situación tributaria de las bitcoin en Colombia, puesto que al tener su origen en la red resulta más propenso a operaciones internacionales y su constante uso para la compra y adquisición de bienes y servicios lo hacen susceptible de aplicar gravámenes de diversos tipos, es por ello que debemos observar previamente ciertos y determinados conceptos.

1.1 Poder tributario y su relación con la sujeción general.

Dado que la bitcoin presenta una naturaleza muy distinta a la de los medios de pago tradicionales surge una problemática respecto a dos puntos cruciales a la hora de implementar, el primero viene siendo la correcta determinación de carga impositiva a la hora de la realización de operaciones con esta moneda y el segundo es hasta qué punto puede encontrarse sometida la bitcoin a regímenes de responsabilidad por el uso adecuado o no de esta criptomoneda, pero antes de abordar el desarrollo de esta disyuntiva hay que observar la perspectiva colombiana frente a ciertos conceptos como el poder tributario, las rentas globales y la operación de la doble imposición.

Iniciando el estudio del poder tributario podemos observar un concepto contemporáneo para definirlo en el ámbito colombiano: “En la actualidad es imposible concebir el poder fiscal como una categoría unitaria derivada de la soberanía; se trata, más bien, de una formula abreviada para la atribución de competencias en el marco de la hacienda pública (...) que en materia de ingreso y gasto, coadyuven al cumplimiento de los fines constitucionales”²⁷ de lo anteriormente expuesto resulta valido afirmar que la interpretación colombiana ha tenido una evolución al diferenciar al poder fiscal de la soberanía puesto que este último maneja dos matices que son: una parte la cual estaría constituida por el presupuesto y otra parte seria la adquisitiva mediante la cual se determina la naturaleza de los tributos y el alcance de los mismos.

1.1.1 Distribución territorial del poder tributario

Otra disyuntiva que surge respecto al poder tributario hace referencia a la distribución territorial cuyo origen proviene de la misma constitución tal y como se expresa de la siguiente forma: *“El contenido del poder tributario local puede ser analizado desde distintas vertientes. En su vertiente interna este poder se equipara a la titularidad conferida a los entes territoriales, sobre un conjunto de potestades relativas al establecimiento y gestión de los tributos locales, las cuales consisten básicamente en: 1 el poder de imposición, es decir, la facultad reconocida por el ordenamiento jurídico a las entidades territoriales para establecer un tributo en el ámbito de su jurisdicción, dentro de los limites señalados por la ley y 2. Las potestades de gestión, identificada como la potestad administrativa de imposición que cumple la función principal de exacción de tributos, y que a su vez se ejerce mediante dos tipos de potestades: en primer lugar, la determinación, desplegada por medio de una labor de comprobación e investigación tendiente a confirmar la realización de los hechos que dan lugar al nacimiento de la obligación tributaria. Y en segundo lugar; la gestión de recaudo, que se realiza por medio de las labores de liquidación y cobro. (pág. 77)”*²⁸

²⁷ (Piza Rodríguez & Castro Arango, 2015)

²⁸ (Piza Rodríguez & Castro Arango, 2015)

Es de este modo que el poder impositivo se distribuye para efectos de satisfacer objetivamente las necesidades de recaudo en los diversos puntos del país, dada la diversidad cultural que se presenta existen puntos que en una zona del país pueden presentar grandes ingresos pero en otras al carecer o bien sea de los recursos minerales o una tendencia de consumo no resultarían procedentes en esa fracción del país.

(...) De otra parte, hay que tener presente lo palmario que puede ser la mayor atribución competencial a los entes territoriales que implico la constitución de 1991, otorgándoles responsabilidades que antes eran del resorte exclusivo de la nación, en el marco del pretendido proceso de descentralización y fortalecimiento de la autonomía.(...) en este orden de ideas, el sistema diseñado por la constitución de 1991 responde a los principios de un sistema fiscal único y homogéneo, propio de un estado unitario con “algunos matices”, en el cual el nivel central del gobierno tiene reservada la competencia exclusiva para establecer y recaudar los tributos de manera uniforme en todo el territorio nacional y establecer los mecanismos institucionales. (pág. 79)”

A la luz de lo anteriormente expuesto surge la duda de como la distribución del poder tributario puede llegar a afectar la aplicación de las criptomonedas en el territorio colombiano, esta distribución resulta beneficiosa para la aplicación partiendo del punto que la diversidad de fuentes jurídicas generadoras de impuestos son las mismas que con los otros medios de pago, al atribuir factores incluyentes para las criptomonedas como medio de pago para todas las fuentes jurídicas potenciales surge la posibilidad de distintas tasaciones impositivas acorde a las necesidades endémicas de cada departamento, ente descentralizado o autónomo. Empero todo esto debe ser consonante con los principios de territorialidad, renta mundial y doble imposición los cuales serán analizados a continuación.

1.1.2 Principio de territorialidad como herramienta de aplicación del poder tributario

Para efectos de comprender el principio de territorialidad en el ordenamiento jurídico colombiano resulta menester la asimilación de la perspectiva de la corte

constitucional, precisamente aludiendo a la sentencia “C- 1189/ 00: *El principio de territorialidad, fundamento esencial de la soberanía, de acuerdo con el cual cada Estado puede prescribir y aplicar normas dentro de su respectivo territorio, por ser éste su "natural" ámbito espacial de validez.*”²⁹

Entonces el principio de territorialidad alude directamente al ámbito de validez de una norma y el espectro geográfico que esta maneja, es por esto que el principio de territorialidad se encuentra estrechamente ligado con el concepto de soberanía y la forma en la que se aplica el principio de territorialidad el cual la corte define brevemente en su sentencia C – 527/ 03: “**TERRITORIALIDAD SUBJETIVA Y TERRITORIALIDAD OBJETIVA** *Forman parte integral de este principio, las reglas de "territorialidad subjetiva" según la cual el Estado puede establecer y aplicar normas sobre actos que se iniciaron en su territorio pero culminaron en el de otro Estado y de "territorialidad objetiva" en virtud de la cual cada Estado puede aplicar sus normas a actos que se iniciaron por fuera de su territorio, pero culminaron o tienen efectos sustanciales y directos dentro de él.*”³⁰

Y este es el más acogido puesto que resulta un medio simple y efectivo el cual obedece a orígenes constitucionales en los cuales los entes territoriales se encuentran investidos de autonomía y facultad para crear impuestos de orígenes locales.

Ahora bien, las bitcoin en una muestra más de su dinamismo rompen en esquema original de esta estructura puesto que obedecen a un orden territorial que no fue contemplado en los tiempos que fueron creados estos principios y es el ciberespacio. Como la internet tiene un carácter eminentemente descentralizado con servidores dispersos alrededor del mundo inhabilita parcialmente la aplicación de este principio es por esto que surge otro principio que actúa de manera complementaria y este es el principio de la renta mundial: “*el principio de renta mundial supedita la potestad tributaria del estado a la existencia de una vinculación o relación del contribuyente con el estado. La renta*

²⁹ ("Sentencia C-1189/00", 2016)

³⁰ ("Sentencia C-527/03", 2016)

*del contribuyente residente es sometida a su totalidad a la imposición del estado. Cuando un país aplica el sistema de residencia, todos los ingresos del contribuyente, sean nacionales o extranjeros, están potencialmente sujetos a impuesto*³¹. La aplicación de este principio tiene un punto que resulta difícil de resolver puesto que es de difícil comprobación que los sujetos pasivos que se encuentren en el exterior realicen de manera adecuada los pagos o en un efecto más lesivo hacia él, tenga que realizar dobles pagos causando así un detrimento que objetivamente no está en condiciones de soportar, y para efectos de evitar esta desproporcionada carga es que nos adentramos en otro principio y este alude a la doble imposición.

1.1.3 Doble tributación y doble imposición en Colombia

Para efectos de dar una definición adecuada la corte suprema mediante su sentencia C-577/ 09 define a la doble imposición:

*(...) **DOBLE TRIBUTACION-Definición/DOBLE IMPOSICION-** Definición La doble imposición jurídica internacional puede definirse como resultado de la aplicación de impuestos similares, en dos (o más) Estados, a un mismo contribuyente respecto de la misma materia imponible y por el mismo período de tiempo”*

DOBLE TRIBUTACION-Configuración/DOBLE IMPOSICION-Configuración

“El fenómeno de la doble tributación o doble imposición se presenta cuando el mismo hecho se integra en la previsión de dos normas distintas de derecho tributario. En consecuencia se precisa que concurren, dos elementos: (i) identidad del hecho en el que concurren cuatro aspecto: (a) material; (b) subjetivo; (c) espacial y (d) temporal; esto es, el objeto regulado sea el mismo; exista una identidad de sujeto; se trate de un mismo período tributario y se esté ante el mismo gravamen; y (ii) pluralidad de normas concurrentes que deben pertenecer a ordenamientos tributarios distintos, lo cual da origen a una colisión de sistemas fiscales que correspondan a dos o más Estados.” A partir de este concepto se puede esclarecer que para que se dé la doble tributación se necesita

³¹ (Herran Ocampo, 2016)

que existan varias características tanto como el sujeto, el hecho generador del impuesto y que esta última condición se presente 2 normativas tributarias diferentes.

DOBLE TRIBUTACION-Elementos de conexión/DOBLE IMPOSICION-Elementos de conexión

“La doble tributación internacional se suele presentar por la diversidad de los elementos de conexión adoptados por las normas tributarias de conflictos, consistiendo estos elementos de conexión en relaciones existentes entre las personas, los objetos y los hechos con los ordenamientos tributarios de dos o más Estados, pudiendo ser subjetivos, si se vinculan con las personas (nacionalidad o la residencia), u objetivos, si reportan a las cosas y a los hechos (fuente de producción o pago de la renta, lugar del ejercicio de la actividad, ubicación de los bienes, localización del establecimiento permanente o sitio de celebración del contrato). Los casos más frecuentes de doble imposición tienen lugar cuando un país grava con base en la fuente, usualmente donde se genera el enriquecimiento, y el otro lo hace con base en el sistema de residencia; es decir, se presenta un conflicto entre fuente y residencia.”³²

A partir del amplio concepto de la corte constitucional surgen dudas frente a la aplicación de estas figuras hacia la bitcoin puesto que la naturaleza jurídica y física de las criptomonedas tiene variables que no permiten un encuadramiento total en este tipo de principios, lo que suscita una necesidad o bien sea de adaptación a estos principios mediante mixturas que sirvan de facilitadoras para un adecuado empalme o la creación de criterios totalmente autónomos para el desarrollo de las criptomonedas y de las nuevas tecnologías. Esta misma disyuntiva surge a la hora de la clasificación de los ingresos obtenidos con la bitcoin puesto que no hay una claridad en la fuente del mismo, dado que el banco de la republica le negó la categoría de moneda pero sigue siendo un bien digital que constituye ingreso seria ostensible una clasificación acorde a la fuente la cual puede ser nacional o extranjera, pero con la internet es distinto puesto que

³² ("Sentencia C-577/09", 2016)

las transacciones realizadas en esta plataforma carecen de territorialidad, lo que se hace regularmente es verificar donde se hacen los pagos y de esta forma atribuirle territorialidad pero con el esquema de las criptomonedas las transferencias nunca abandonan el ciberespacio lo cual imposibilita toda aplicación del principio de la fuente lo que a su vez crea una gran dificultad para establecer el verdadero alcance de la doble imposición en el ordenamiento jurídico de cada país.

Múltiples soluciones se le dan a los inconvenientes de la doble imposición en los demás ordenamientos, tal y como lo demuestra Abbamonte, en la relación entre la soberanía nacional y extranjera aportando lo siguiente: *“La inclusión del derecho interno en el derecho internacional y los instrumentos de armonización de los varios sistemas financieros. En cuanto a las relaciones entre el derecho de la hacienda pública y el derecho internacional, se propone nuevamente, bajo el perfil del derecho de la hacienda pública, el problema de la relación entre el derecho interno y el derecho internacional y la primacía del uno o del otro. Este problema se puede considerar superado, al ver incluido el derecho interno en el ordenamiento internacional, aspecto desarrollado por quadri, al cual se remite para el estudio de la cuestión general. Se trata de aludir aquí a la experiencia historia de los tratados institutivos de nuevos organismos supranacionales y a los instrumentos de armonización de las diversas economías y ordenamiento financieros de estados. En materia tributaria existe una forma particular de colaboración entre los Estados, dependiendo de la naturaleza y esencia de sus normas sobre la materia.”*

“(..)En efecto, el mejor modo para expresar la propia soberanía es reconocer la propia soberanía de los otros Estados. Se destaca así una orientación de cooperación en materia financiera del Estado, dado que el ejercicio de la potestad financiera permite el recaudo y la erogación de los medios necesarios para la vida del estado y la explicación de sus propias actividades institucionales. Esta cooperación implica la exigencia de los medios de coordinación, medios que no solo existen actualmente, sino desde hace tiempo, como se evidencia con una perspectiva que considere la evolución histórica directa, con la creación de entidades políticas y sociales de dimensiones cada vez mayores.

De igual manera determina los contribuyentes en un Estado para solventar los fines del mismo, explayando su alcance *En cuanto a los límites de la potestad legislativa tributaria, ya se mencionó el principio de la territorialidad, el cual debe ser considerado de alcance general para establecer los límites de eficacia de la ley tributaria, al menos según los principios eficaces para nuestro ordenamiento, de los cuales el artículo 53 de la constitución establece en el primer inciso que “todos están obligados a contribuir con los gastos públicos según su capacidad contributiva”, negando así cualquier distinción entre ciudadanos y extranjeros, entre entes nacionales y extranjeros. Por ejemplo, la exención tributaria de los agente diplomáticos puede relacionarse con exenciones de la misma soberanía territorial del Estado de dichos agentes. Un argumentos similar puede manejarse para la exención de los jefes de estado extranjeros, mientras que en lo que se refiere a la actividad de los Estados y entes extranjeros en el territorio del Estado, el mismo principio de la territorialidad y las hipótesis de tasación contempladas por las leyes del Estado marcarán los límites del poder concreto de tributación.”*

“(…) El problema de la doble tributación evidencia la necesidad de coordinación, que implica la renuncia al principio de soberanía nacional orientada a una comunidad de intereses. La ejecución de la presunción tributaria hace surgir el problema del control jurisdiccional de la legitimación de la presunción. – el problema de la doble tributación internacional debe verse como unos de los principales problemas institucionales que tiene que ver con las relaciones fiscales entre Estados soberanos; problemas e instituciones que la doctrina más avanzada examina unitariamente, cambiando la denominación, demasiado estrecha, de “doble tributación internacional” por la de “tributación internacional” o “derecho fiscal internacional”.

Este problema es mayor para los impuestos directos, porque los indirectos, por su estructura, difícilmente originan doble tributación. En la doctrina se distingue el fenómeno económico del jurídico; este último se verifica cuando se realizan superposiciones de tributos. Y si bien es posible reconstruir un principio de Derecho Internacional que vete la doble tributación, este contrasta frecuentemente con normas de tratados internacionales y de Derecho Interno(a

menudo constitucionales). En realidad la prohibición de la doble tributación responde a una exigencia económica interna e internacional. De ordinario, en todo caso, la doble tributación no se verifica plenamente por la prudencia de las sociedades que operan a nivel internacional.

Para dar una luz sobre este escollo en materia de gravámenes sobre las BTC, Oreste Ranelletti menciona una definición de impuesto directo sobre las transferencias en el ordenamiento jurídico italiano que puede otorgar una perspectiva diferente frente al gravamen a imponer de la siguiente manera: (...) *debe retenerse que el estado grave las transferencias de bienes, porque cada intercambio comporta la creación de valor. Objetivamente considerado, se dice, el intercambio puede parecer improductivo – mercancía por mercancía, mercancía por dinero-, pero no es tal subjetivamente, pues los diversos valores de las cosas para los distintos contratantes que determinan el intercambio (venta, permuta, etc.). Pero si admitimos que el estado grave las transferencias, porque producen valor, así sea de carácter subjetivo, se entra dentro del concepto de impuesto directo.*³³

De esta forma se da una característica jurídica al tipo de intercambio realizado con esta criptomoneda, pero se necesita una facultad por parte del Estado para hacer una carga a este tipo de actos, la cual Ranelletti expone así: *En el estudio de la relación jurídica de la imposición deben distinguirse dos momentos, a los que corresponden dos diversos poderes. El primero es el poder de imposición, que consiste en la potestad del Estado de extraer de la economía privada los medios necesarios para formar el fondo general de promoción de los servicios públicos.*

Este poder de imposición es una de las direcciones, en las que se manifiesta la potestad de imperio y soberanía del Estado. De allí surge entonces – y el Estado lo reafirma – desde el origen mismo del Estado y por ello, como todo poder de imperio, un poder propio y originario del Estado y como tal solamente del Estado. En nuestro ordenamiento moderno cada ente puede tener el poder del imperio y la facultad en él contenida, solo por concesión del Estado y, por tanto siempre y

³³ (Oreste, R. (2016).

*solo como un poder derivado. Así, en cuanto tiene que ver con el poder de imposición, las provincias y las comunas tienen tal poder por concesión del Estado y, por tanto como poder derivado*³⁴.

Sin embargo, a pesar de estas definiciones de doble tributación e impuestos directos que sería generados por este tipo de transacciones, todavía no se resolvería el principal problema, que es el lugar donde se generaría el hecho que ocasiona el gravamen, por el mismo tipo de medio de pago, que es exclusivamente virtual, lo que obligaría a añadir una característica o creación de una nueva clase de “territorialidad”, ya que el concepto actual es basado en intercambios físicos o con un ente financiero adscrito a una sede física, y para poder adoptar este medio de pago (BTC) virtual la territorialidad deberá comprender el ciberespacio como una extensión de la primera, para así determinar de manera idónea el “medio” donde se realizan estas transferencias, tan necesario para esta era tecnología, y desplegar una eficaz carga de una tasa por el intercambio de divisas y brindar mayor seguridad a los usuarios por consiguiente evitar una futura doble imposición.

Capítulo 2 ¿Cómo afrontar la doble imposición a las BTC?

Aplicación del principio de origen y principio de destino como mecanismo de contrapeso frente a la doble imposición

De lo anteriormente visto suscita la problemática de cómo hacerle frente a la doble imposición para hacer un correcto enfrentamiento resulta menester la aplicación de dos principios los cuales son el principio de origen o el principio de destino: *“el principio de destino, se produce la exención del IVA en las exportaciones, teniendo derecho la empresa exportadora a la devolución del impuesto que haya soportado en dicha operación (lo que se conoce como «exención total de IVA» o «tipo cero»); por el contrario, las importaciones se someten a gravamen sobre la base del mismo hecho imponible y aplicando los mismos tipos que a los suministros internos. En consecuencia, el impuesto total satisfecho en relación con el suministro se determina atendiendo a las normas*

³⁴ (Abbamonte, 2009)

aplicables en la jurisdicción de su consumo, percibiendo todos los ingresos la jurisdicción en que tiene lugar la entrega al consumidor final.” Si bien este modelo es el más utilizado también surge su contrapuesto, “principio de origen, cada jurisdicción aplicará el IVA al valor creado dentro de sus fronteras. En el marco de todo régimen basado en el origen, las operaciones de exportación tributarán en las jurisdicciones exportadoras sobre la base del mismo hecho imponible y aplicando los mismos tipos que a los suministros internos, mientras que las jurisdicciones importadoras reconocerán una compensación del IVA en cuantía equivalente al gravamen hipotéticamente soportado al tipo vigente en las propias jurisdicciones importadoras.”³⁵

Criterios para determinar el principio más adecuado según el país

Habiendo aclarado la aplicación de estos principios, el próximo paso sería examinar cual es el más adecuado para el país que enfrente la situación de la doble imposición, dado que las necesidades son variables, en un país cuyas políticas económicas se encuentren encaminadas hacia la impulsión de exportaciones resultaría más favorable la aplicación del principio de destino, salvo que otros hechos económicos tales como una moneda más fuerte la cual al tasar el impuesto revertirían la situación haciendo más favorable el impuesto de origen. Es entonces de lo anteriormente expuesto que resulta valido concluir que para sopesar de manera correcta el principio de aplicación predominante en cada país se debe examinar:

- 1) la política económica que el país emplea
- 2) la fortaleza de la moneda frente a otros países
- 3) la competencia que enfrentan los exportadores e importadores en los países en cuestión
- 4) la necesidad de los productos y las potenciales exenciones en uno de los países participantes

En el caso de la bitcoin para solucionar la problemática de la doble imposición recaería la tarea en las autoridades tributarias y aduaneras determinar qué

³⁵ ("BEPS 2015 Final Reports - OECD", 2016)

principio resulta más favorable para el sano ejercicio de transacciones con las bitcoins como medio de pago y establecer acuerdos de operación en donde la aplicación de un principio en uno de los países no entorpezca la operación del principio antagónico en dicho país.

Sin embargo el principio de origen *que parte del abono de los ingresos al país en que tiene lugar el consumo final*, es el más utilizado a nivel mundial ya que hace parte de una disposición internacional avalada por las normas de la Organización Mundial de Comercio, no dejando de tener sus propios inconvenientes en el adecuado uso e implementación en los distintos países.

(...) Mientras que el principio de destino ha sido ampliamente aceptado como base para aplicar el IVA al comercio internacional, su implementación varía, no obstante, de una jurisdicción a otra. Este hecho puede producir doble imposición o no imposición involuntaria, así como también puede generar complejidad e inseguridad jurídica para empresas y administraciones tributarias. Con el fin de poder aplicar el principio de destino, los regímenes IVA deben prever un mecanismo para identificar el destino de los suministros. Dado que generalmente el IVA se aplica a cada una de las operaciones efectuadas, los regímenes IVA contemplan normas de determinación del «lugar de realización» que abarcan todas las operaciones, estableciendo «indicadores» que delimitan dónde está previsto que se utilice el bien entregado o servicio prestado por una empresa en el proceso de producción y distribución (si el suministro está destinado a una empresa) o se consuma (si el suministro está destinado al consumidor final).³⁶

Desde esta óptica es considerable la aplicación del principio de destino de imposición en el ordenamiento jurídico colombiano ya que se tiene una gran competencia en el sector de exportaciones-importaciones, siendo una medida favorable para la economía nacional por la devaluación de la moneda, la crisis financiera, y la política económica adoptada por el gobierno. La exención total del IVA generaría un impulso a las medianas y grandes empresas para las exportaciones de distintos productos propios y trasladaría la carga impositiva al país consumidor final.

³⁶ ("BEPS 2015 Final Reports - OECD", 2016)

Pero para dilucidar una solución a este conflicto, surgen demás variantes de las cuales se ven las siguientes: a) *Cuando nos encontramos ante empresarios exentos que compran servicios e intangibles en el extranjero, en general éstos no tienen derecho a deducir el IVA que soporten, convirtiéndose en consumidores finales, para lo cual suele ser necesario que dichos empresarios se autorepercutan el IVA de la operación, ingresándolo en el tesoro público, y sin derecho a deducción del mismo como IVA soportado; el problema se plantea cuando la legislación de algunos países no les exige, al hacer esas compras de servicios e intangibles en el extranjero, la autorepercusión del IVA de la operación, perdiéndose la correspondiente recaudación. También habría un problema de BEPS si se sigue el principio de tributación en origen, ya que en este caso las empresas proveedoras se localizan en territorios con exención de IVA o donde resulta aplicable un IVA reducido (en Luxemburgo por ejemplo el tipo de determinados servicios electrónicos es del 3%). Estas situaciones dan lugar también a un problema de competencia desleal, al que la Unión Europea ha puesto coto con efectos 1 de enero de 2015, fecha a partir de la cual los servicios de telecomunicación, radio-difusión o TV y electrónicos han pasado a tributar en el Estado miembro de establecimiento del cliente, tanto si el cliente es un empresario o profesional como si se trata de una persona que no tenga tal condición (consumidor final), y tanto si el prestador del servicio es un empresario establecido en la Comunidad como si lo está fuera de la misma; en paralelo se ha creado un mecanismo de One-Stop Shop para mitigar el aumento, lógicamente no deseado, de los costes de cumplimiento.*

b) *En el caso de compras en el extranjero efectuadas por empresas multilocalizadas (con varios Establecimientos Públicos(EP), por ejemplo, en el mismo país), lo normal es que haya un solo EP que compra de forma centralizada, y que luego refactura los bienes y servicios comprados y redistribuidos a los otros EP que haya en el mismo país; el problema se plantea cuando, existiendo en el país una cadena de EP, y estando los EP del final de la cadena exentos de IVA (por lo que en caso de soportar IVA no podrían deducirlo), la legislación interna no exige que se gire IVA en las operaciones entre EPs. El EP comprador termina deduciéndose todo el IVA soportado, y los*

EP exentos del final de la cadena, que no podrían deducirlo, no llegan siquiera a soportarlo.

Capítulo 3 Posibles formas de implementación de la bitcoin en el ordenamiento jurídico colombiano

Desafíos de implementación en el ordenamiento jurídico colombiano derivado de las diferencias relativas al derecho comparado

Anteriormente han sido expuestas las diversas problemáticas que afrontan los países más desarrollados bien sea por una precipitada introducción de las bitcoin en sus sistemas jurídicos o por la falta de previsión en su marco legal (la cual resulta comprensible puesto que el crecimiento dinámico de las empresas cuyo origen es eminentemente virtual ha resultado mucho mayor al que cualquiera esperaba) suscita otro punto de controversia el cual debe ser tratado con prontitud, este emana de las vicisitudes en la comprensión de las bitcoin puesto que al ser un medio de pago con características únicas los países han hecho su mayor esfuerzo para introducirlo en sus ordenamientos de tal forma que cada uno ha forjado una manera particular de integración.

En este orden de ideas, la implementación en el ordenamiento jurídico colombiano afrentaría las siguientes problemáticas:

¿Cómo vincular los entes internacionales para una asociación y adecuado recaudo de este tributo en materia digital?

Inicialmente resulta un tanto compleja la correcta implementación de la bitcoin a los múltiples ordenamientos jurídicos existentes en el mundo, pero dados los adelantos en materia de derecho internacional además de los esfuerzos que los organismos internacionales han puesto para combatir la doble imposición, resalta a la vista que el mecanismo inicial de inclusión de estos bienes digitales es la extensión de los tratados de doble imposición. Mediante la aplicación de los criterios extensivos se depura uno de los posibles puntos de controversia el

cual obedece a la aplicación del principio de destino o principio de origen para la tasación del IVA, puesto que las convenciones celebradas entre los países ya han decantado su postura frente la aplicación de este impuesto dando vía libre para extender de manera uniforme las posturas de los países que han celebrado ya los tratados de doble imposición. Siendo así, a medida que se celebren convenios con más países se le da mayores posibilidades de adhesión satisfactoria de la bitcoin a los países que decidan introducir esta moneda como medio de pago.

¿Cómo anular la evasión o el sobrecobro de este impuesto?

En la actualidad la introducción de los medios electrónicos de pago ha cambiado los esquemas organizacionales del gobierno a la hora del recaudo de impuestos, la normatividad vigente resulta insuficiente para realizar un adecuado cobro de impuestos. Para efectos de entender porque la normativa actual tiene los defectos que serán enunciados posteriormente debemos entender el alcance de la palabra “evasión”: ***“EVASION TRIBUTARIA: Sustraerse del pago de un tributo que legalmente se adeuda. Toda acción u omisión dolosa, violadora de las disposiciones tributarias, destinadas a reducir total o parcialmente la carga tributaria en provecho propio o de terceros.”***³⁷

De los conceptos previos podemos aducir que aquellos que realizan un acto de evasión tributaria se enfrentan ante un sólido ordenamiento el cual ha previsto todas o la mayoría de opciones reguladoras para la actividad que desempeñamos, pero dicho concepto resulta inaplicable en un sistema jurídico que no ha realizado ninguna pronunciación bien sea positiva o negativa, lo cual crea una cultura de elusores en el sistema jurídico colombiano. Acto que si bien no es ilegal es nocivo para los fines del estado puesto que por la falta de diligencia jurídica se ha abstenido de introducir una sólida normativa la cual delimite claramente los parámetros de aplicación de la carga impositiva que se debe enfrentar a la hora de utilizar medios de pago electrónicos.

³⁷ (Tovar, 2009)

Por consiguiente no sería dable hablar de sobrecobros puesto que no hay una claridad a la hora de aplicar impuestos, pero la realidad dista mucho de la anterior afirmación en el entendido que una mala aplicación si podría llegar a generar sobrecobros. La forma más sana de entender a la bitcoin como medio de pago es la asociación de la misma con las tarjetas de crédito puesto que comparten ciertas y significativas similitudes tales como la facilidad de transportar grandes cantidades de dinero, la posibilidad de realizar transacciones con grandes distancias mediante un solo clic, entre otras.

Entonces la carga impositiva idónea sería la misma que la de las tarjetas de crédito pero entendiendo que la bitcoin siendo un bien digital puede sufragar múltiples de contingencias y por tanto la gama impositiva se aplicaría casi en su totalidad, es decir los impuestos que recaigan sobre la bitcoin serían un mero silogismo aplicativo de la situación fáctica sumada a la legislación dando así el impuesto adecuado de este modo en caso de realizar una compra en un centro comercial será gravado con el IVA, al ser contemplado como patrimonio de una empresa la cual tiene un domicilio fijo en el país deberá realizar pagos de retención a la fuente y declaración de renta. Es de esta forma que la naturaleza dinámica de los medios de pago electrónicos se evidencia.

¿Qué hacer en el caso que uno de los dos países contenga un impuesto que no exista en el otro país?

La labor de empalme entre la tributación surgente de uno o más países puede tener cierto tipo de discrepancias puesto que los impuestos son un reflejo de las necesidades de cada país, estos están directamente ligados a las políticas económicas proliferadas por cada uno en aras de lograr desarrollo en determinadas áreas. Pero ¿qué podemos hacer en el caso de toparnos con un país en el cual existe un impuesto que para nuestra legislación resulta inexistente? ¿Qué hacer cuando se presente el caso opuesto?

La solución que se encontró como fruto de esta investigación descansa en criterios de previsión y de modificación legislativa para efectos de contemplar

estas variables, es decir tomar el impuesto extranjero y adherirlo junto con un listado de los impuestos que no existan o que no tengan un equivalente en nuestro ordenamiento jurídico y aplicarlos como descuentos. Todo esto con el objetivo de librar al sujeto pasivo de la doble imposición siempre y cuando haya realizado los pagos respectivos en el otro país y viceversa.

Esquema propositivo para la aplicación adecuada de las criptomonedas en el ordenamiento jurídico colombiano

Como resultado de todo el material investigativo recaudado surgen de manera ostensible opciones adecuadas para la introducción de las criptomonedas a la legislación colombiana las cuales requerirían que ciertas y determinadas entidades adopten una postura favorable la cual debe evidenciarse mediante conceptos, legislación, capacitación entre otras cosas. Esto debe implementarse mediante tres fases las cuales serán explicadas a continuación:

Fase 1: Familiarización

Al llevar a cabo este trabajo investigativo se analizaron los aspectos a gran escala para la introducción de la bitcoin como medio de pago, las políticas y directrices que los organismos internacionales han venido tomando, el modo en que el crecimiento dinámico de esta moneda puede afectar los sistemas económicos si no tiene regulación alguna. Pero la forma más adecuada para incluir a la bitcoin es en el sentido opuesto, es decir, al mismo tiempo que el estado colombiano crea una plataforma jurídica estable para el adecuado respaldo y andamiaje de los contribuyentes en esta criptomoneda se instruye al colombiano para que adopte a la criptomoneda como un medio de pago más, el cual facilitara todas sus transacciones

Fase 2: regulación

Para el efectivo desarrollo de esta fase debe ser concomitante con la introducción de la fase uno y la fase tres puesto que esta se divide en dos subsecciones: la primera aduce a la esfera del derecho internacional, es decir se toman los tratados de doble imposición vigentes en el ordenamiento jurídico colombiano y se hace extensión de los mismos para efectos de ir depurando poco a poco las falencias que se experimentan en este ramo, posteriormente los puntos expuestos por la OCDE son objeto de análisis para aplicar aquellos que respondan a las necesidades que se palpan en el ordenamiento colombiano, acto seguido se procede a establecer el régimen de tributación pertinente para gravar a la bitcoin sin que esto represente una carga desmesurada para los sujetos pasivos usuarios de las criptomonedas.

Fase 3: Impulsión

Fundamentados en los principios rectores del derecho tributario, encontramos la facultad de incentivar o desincentivar ciertas y determinadas prácticas las cuales pueden ser categorizadas en aquellas actividades nocivas o benignas para la sociedad. La introducción de la bitcoin como medio de pago es un asunto eminentemente benigno para el estado colombiano puesto que representa una amplia gama de opciones para los importadores y exportadores además de la facilidad para la adquisición de bienes y servicios mediante operaciones cotidianas, es por todo lo anteriormente mencionado que su uso debe ser incentivado al menos desde el punto de vista tributario así como el pago con tarjeta de crédito otorga un porcentaje de descuento para el pago del impuesto predial en Bogotá podría aplicarse descuentos para aquellos que usen la bitcoin como medio de pago por concepto de impuestos. Otra posibilidad sería la aplicación de exenciones para las empresas que realizaran transacciones con la criptomoneda por un periodo el cual sería determinado por el legislador.

Fase 4: Adecuación

Para aplicar esta fase resulta necesario analizar los efectos posteriores a la introducción de la bitcoin en la medida que la adecuación procede ante las contingencias derivadas del paso del tiempo las cuales pueden aducir a factores como la aceptación de la bitcoin en cuyo caso lo que procedería es el aumento

de incentivos y publicidad para que de esta forma la gente se decida a utilizar la bitcoin, dado caso la problemática no radique en la aceptación sino en la tributación lo adecuado sería la realización de reformas las cuales aclaren la naturaleza de los gravámenes imputados a las transacciones sufragadas con criptomonedas como la bitcoin. Es entonces que la aplicación de esta fase resulta equivalente a decir que es la depuración posterior fruto de los problemas que puedan salir mientras Colombia se ajusta.

Sin embargo para las formas de implementación posibles es menester mencionar a los organismos idóneos para este proceso tales como el Banco de la Republica y el Congreso de la Republica de Colombia que en cuanto a sus funciones que poseen actuarían para el desarrollo de las alternativas de aplicación de las BTC en el ordenamiento jurídico colombiano.

Por tanto el **Rol del Banco de la Republica** Como ente con autonomía administrativa y ejerciendo las funciones de banca central otorgadas por la Constitución Política, deberá organizar acciones para los cambios internacionales y la creación de nuevas medidas para la vinculación del medio de pago con bitcoin a la política económica general del país, generando una estructura sólida para las transacciones con la criptomoneda y seguridad jurídica para con los colombianos que lo usen. Sin embargo deberá estar coordinado con el Congreso de la Republica para la expedición de leyes y decretos que regulen esta materia, al igual que una reforma al estatuto tributario vigente para el idóneo recaudo de los tributos nuevos generados a partir de este nuevo medio de pago electrónico en Colombia.

Así como el banco de la república tiene ciertas y determinadas cargas derivadas del cumplimiento de sus obligaciones enunciadas en el artículo 371 de la constitución, aquellos quienes deseen cobijarse por la protección del estado colombiano deberán realizar un proceso de identificación en el banco de la republica el cual podría realizarse de manera virtual con el fin de asociar las wallets al ciudadano, de esta forma en la eventualidad que llegase a experimentar problemas derivados de la ejecución de la bitcoin como medio de pago tenga capacidad de acudir a los estrados judiciales en busca del resarcimiento del derecho vulnerado. La necesidad de realizar este

procedimiento tiene dos objetivos: el primero es que el banco de la república cuente con una base de datos autónoma en la cual pueda tener conocimiento de que ciudadanos emplean la bitcoin como medio de pago y determinar el crecimiento del uso de la misma a través del paso del tiempo y segundo; en casos asociados a delitos informáticos realizar un cotejo entre la base de datos de bitcoin y la que tiene el banco de la república todo esto con el fin de corroborar si la legitimación recae en la misma persona la cual realiza la reclamación bien sea aquellos legitimados por activa, víctimas de la vulneración de alguno de sus derechos o los legitimados por pasiva, sujetos de investigación por la comisión de posibles conductas punibles o bajo averiguación de la unidad de delitos informáticos.

Y también el **Rol del Congreso de la Republica**, Como ya mencionó anteriormente a este ente, es ineludible aludir a su función como órgano legislativo en Colombia y la importancia que contiene a este punto de la investigación. Su carácter centralizado y único lo conlleva a ser la institución idónea para la base normativa del mercadeo con bitcoins en el ordenamiento jurídico colombiano, ya que aunando una reforma en el estatuto tributario para la creación de la nueva categoría de ingreso en la que entraría a regir la moneda virtual, la de creación de una tarifa para estas transacciones y las que controlen en este espectro informático sobre los usuarios, su inscripción, protección de información y acciones a impetrar para reclamaciones frente a una jurisdicción específica.

Título 4 Ventajas y desventajas de la implementación de las BTC en el ord. Jur-trib. C/biano

Capítulo 1 posibles consecuencias positivas y negativas en materia legislativa

Más allá de la forma en que sean aceptadas las bitcoins en el ordenamiento jurídico colombiano, el gobierno no se detendría ante la “simple” entrada en legalidad de esta criptomoneda al país (tal y como sucedió ante la novedosa forma de comunicación por correo electrónico, también hubo cambios en la legislación para la inclusión de firmas digitales y diferentes formas de darle seguridad jurídica a los colombianos en este tipo de asunto), ya que al considerarse como un medio de pago, moneda, divisa dentro del mercado colombiano afectaría las esferas comerciales, civiles y tributarias, entre otras del derecho de este país como consecuencias positivas.

Pero que significa la afectación de estas esferas del derecho, significa la inclusión de la bitcoin como medio de pago en los contratos, considerándolo como dinero para extinguir una determinada obligación, igualmente sería la creación de un nuevo y único impuesto de transacción de esta “moneda” teniendo en cuenta la deducción y el país desde donde se realice la transacción hacia/desde Colombia.

Este tipo de consecuencias positivas en la legislación del país darían un matiz de seguridad para el usuario común al igual que para las grandes empresas que realicen operación mercantiles con esta moneda, además de confianza en el sistema tributario al no presentarse una doble imposición y facilidad en la forma de pago.

Sin embargo también habrá consecuencias negativas al implementar esta criptomoneda, que infringirá la esfera penal del derecho colombiano, ya que como sucede con todos los medios de pago existente se prestan para cometer delitos en todo el mundo, desde el lavado de activos, hurto calificado, fraude, y demás tipos penales en el ámbito económico, se verán afectados por la entrada en vigencia de las btc en el ordenamiento jurídico, ya que será lo que se utilice para las transacciones ilegales que se den dentro del actuar delincencial de quien lo ejecute.

Capítulo 2 posibles consecuencias en el colombiano común y corriente

Pero de qué forma sería afectado el colombiano común con la aceptación de la btc en la legislación y mercado del país, esta pregunta se puede responder con

la mención de las características de las btc, tales como facilidad de llevar grandes cantidades de dinero en un dispositivo móvil del cual solo el usuario sabe la clave de la wallet para realizar las transacciones, prevención contra la inflación de esta moneda al estar establecido el numero límite de monedas en el mercado que serán creadas, al igual que el anonimato al comprar mercancía por envíos fuera de la ciudad, sencillamente mejoraría la calidad de vida de los ciudadanos que utilicen esta criptomoneda, introduciéndolos más a la vida digital y revolución tecnológica que está viviendo el mundo cada día.

Capítulo 3 posibles beneficios para el estado y del comerciante con BTC

A pesar de todo lo mencionado, que beneficios tendría el Estado aparte del nuevo impuesto, es innovación en el medio de pago generaría un ambiente propicio para la inversión de capital extranjero para el apoyo de la economía nacional, aumentando las importaciones/exportaciones y con ella el flujo de capital, esta nueva criptomoneda en el territorio nacional sería una estrategia de mercadeo muy eficiente para incentivar el uso de capital nacional y extranjero en las empresas de Colombia, consecuentemente más producción - más ingresos económicos – y por la tanto mejor calidad de vida, un beneficio general para todos el país.

La bitcoin tiene mucho que ofrecer para un mercado en el cual la inflación, devaluación de la moneda, influencia del Estado en el mismo, y diferentes factores que denigran la actividad comercial como las diferentes fallas del mercado (externalidades y uso del poder), esta criptomoneda sería un elemento esencial, idóneo y eminentemente eficaz para el mejoramiento de transacciones de todo tipo: local, nacional e internacional, su fraccionabilidad, anonimato, y seguridad en el intercambio dan al comerciante de cualquier índole una herramienta para su trabajo día a día.

Anexos

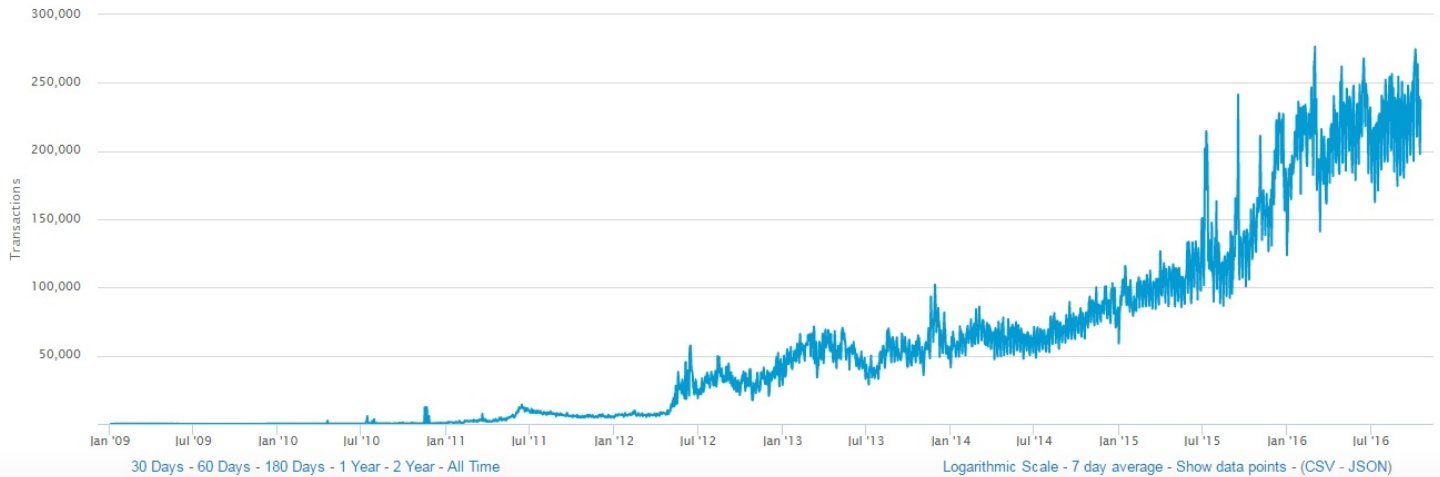
Grafica 1



Confirmed Transactions Per Day

The number of daily confirmed Bitcoin transactions.

Source: blockchain.info

[Export](#)

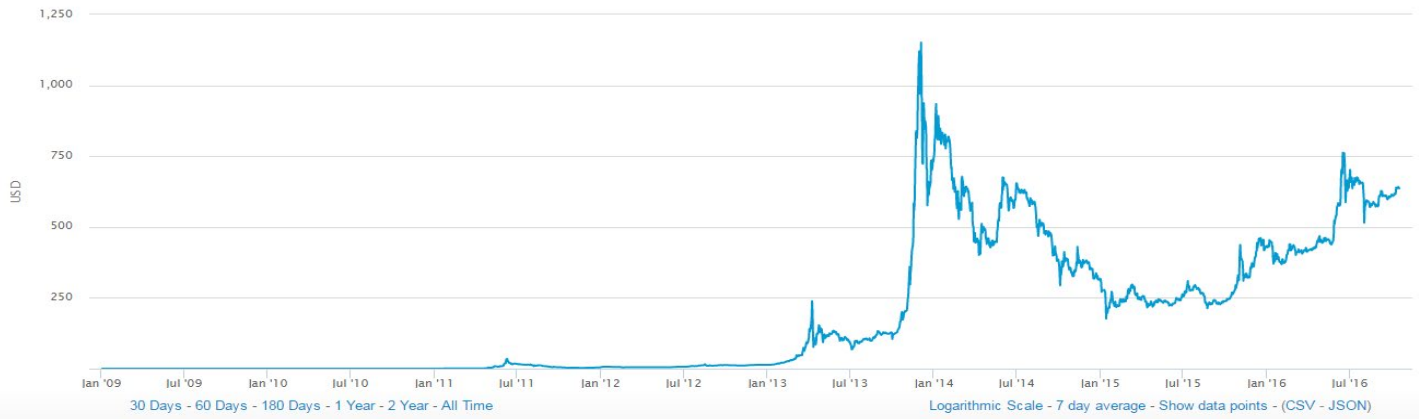
Grafica 2



Market Price (USD)

Average USD market price across major bitcoin exchanges.

Source: blockchain.info

[Export](#)

Conclusiones

A partir de la investigación realizada en el derecho comparado sobre las disposiciones que han realizado los distintos organismos internacionales para el control, prevención, regulación y el adecuado uso de las bitcoin frente a la introducción al mercado, como constitutivo de patrimonio para las empresas, se puede deducir la naturaleza jurídica de esta criptomoneda y su categorización posible en la normativa nacional.

La aceptación de las bitcoins desde su creación se ha generado de manera paulatina en cuanto a la medida en que es usada por los cibernautas, las estadísticas demuestran un aumento en su aprobación por el público general al igual que un crecimiento en las transacciones realizadas, lo que obligó a un número particular de países a producir conceptos y normatividad para el ajuste a su respectivo sistema legislativo como sucedió en España y Australia.

En cuanto al análisis de las normas colombianas existe un rezago legislativo respecto al comercio electrónico en el entendido que la ley 527 de 1999 no alberga siquiera la definición de las criptomonedas y tampoco ofrece un soporte suficiente para entablar un adecuado andamiaje jurídico en lo que a transacciones electrónicas respecta.

También se logró concluir que las ventajas de introducir criptomonedas en el ámbito jurídico colombiano superan a las potenciales desventajas que provienen de la misma puesto que estas derivan directamente de la falta de protección gubernamental la cual podría debilitar la confianza de los usuarios en la moneda además que imposibilita la presentación de acciones jurídicas en procura de reclamar un derecho legítimo.

Bibliografía

- *Historia del dinero | banrepcultural.org.* (2016). *Banrepcultural.org.* tomado 23 Junio 2016, de [http://www.banrepcultural.org/blaavirtual/ayudadetareas/economia/historia del dinero](http://www.banrepcultural.org/blaavirtual/ayudadetareas/economia/historia_del_dinero)
- *General Petroleum Corporation – MyCard®.* (2015). *Mycard.com.mx.* Tomado 23 junio 2016, de <https://mycard.com.mx/blog/index.php/tag/general-petroleum-corporation/>
- *Cómo funciona PayPal.* (2016). *Paypal.com.* Tomado 23 Junio 2016, from <https://www.paypal.com/mx/cgi-bin/webscr?cmd=xpt/Marketing/general/NewConsumerHome-outside>
- *Definición Criptomoneda: ¿Qué es una criptomoneda?* (2014). *OroyFinanzas.com.* Tomado 24 Junio 2016, de <https://www.oryofinanzas.com/2014/10/que-es-criptomoneda/>
- <https://blockchain.info/charts/n-transactions?timespan=all>
- *cryptocurrency: definición de cryptocurrency en Oxford Dictionaries (inglés de EE.UU.).* (2016). *Oxforddictionaries.com.* Tomado 24 June 2016, de [http://www.oxforddictionaries.com/es/definicion/ingles americano/cryptocurrency](http://www.oxforddictionaries.com/es/definicion/ingles_americano/cryptocurrency)
- *Preguntas más frecuentes - Bitcoin.* (2016). *Bitcoin.org.* Tomado 18 Octubre 2016, de <https://bitcoin.org/es/faq>
- *Preguntas más frecuentes - Bitcoin.* (2016). *Bitcoin.org.* Tomado 18 Octubre 2016, de <https://bitcoin.org/es/faq>
- *Bitcoin para principiantes: cómo obtener una billetera.* (2011). *Bitcoin en Español.* Tomado 24 June 2016, de <http://elbitcoin.org/bitcoin-para-principiantes-como-obtener-una-billetera/>
- "BOE.Es - Documento BOE-A-1998-29216". *Boe.es.* N.p., 2016. Web. 26 Aug. 2016.
- "BOE.Es - Documento BOE-A-2011-12909". *Boe.es.* N.p., 2016. Web. 26 Aug. 2016.

- "Real Decreto De 24 De Julio De 1889, Texto De La Edicion DelCodigo Civil Mandada Publicar En Cumplimiento De La Ley De 26 De Mayo ultimo. TITULO PRIMERO. De La Clasificacion De Los Bienes (Vigente Hasta El 30 De Junio De 2017)". Noticias.juridicas.com. N.p., 2016. Web. 26 Aug. 2016.
- "Consulta RMR/38/14 - Ministerio De Economía Y Competitividad (Es)". Mineco.gob.es. N.p., 2016. Web. 26 Aug. 2016.
- "Consulta V1028-15". Petete.minhap.es. N.p., 2016. Web. 26 Aug. 2016.
- "BOE.Es - Documento Consolidado BOE-A-1992-28740". Boe.es. N.p., 2016. Web. 26 Aug. 2016.
- Narayanan, Arvind. Bitcoin And Cryptocurrency Technologies. Print.
- Interviews - Panda Security Mediacycenter". Panda Security Mediacycenter. N.p., 2016. Web. 27 Aug. 2016.
- Sandoval, J. & Sandoval, J. (2016). *Japón aprueba ley para regular casas de cambio de criptomonedas*. *CriptoNoticias - Bitcoin, Blockchain y criptomonedas*. Tomado 19 Octubre 2016, de <http://criptonoticias.com/regulacion/japon-aprueba-ley-regular-casas-de-cambio-criptomonedas/>
- *La Unión Europea se lanza a la regulación de la actividad de los Exchangers de bitcoin y otras cryptomonedas - OroyFinanzas.com*. (2016). OroyFinanzas.com. Retrieved 19 October 2016, from <https://www.oroynfinanzas.com/2016/07/la-union-europea-regula-actividad-exchangers-bitcoin/>
- Esparragoza, L. & Esparragoza, L. (2016). *Australia eliminará impuestos para transacciones en divisas digitales*. *CriptoNoticias - Bitcoin, Blockchain y criptomonedas*. Tomado 19 Octubre 2016, de <http://criptonoticias.com/regulacion/australia-eliminara-impuestos-para-transacciones-en-divisas-digitales/>
- Gomez, J. (2016). *Australia y su nueva postura hacia el Bitcoin – InfoCoin*. *Infocoin.net*. Tomado 14 Julio 2016, de <http://infocoin.net/2016/03/21/australia-y-su-nueva-postura-hacia-el-bitcoin/>
- *¿Qué es y qué significa FinTech?* (2015). OroyFinanzas.com. Tomado 14 Julio 2016, de <https://www.oroynfinanzas.com/2015/03/que-significa-fintech/>

- 2016/2007(INI) - 03/05/2016 *Rapport déposé de la commission, lecture unique*. (2016). *Europarl.europa.eu*. Tomado 1 Julio 2016, de <http://www.europarl.europa.eu/oeil/popups/summary.do?id=1435562&l=fr&t=D>
- 2016/2007(INI) - 03/05/2016 *Rapport déposé de la commission, lecture unique*. (2016). *Europarl.europa.eu*. Tomado 1 Julio 2016, de <http://www.europarl.europa.eu/oeil/popups/summary.do?id=1435562&l=fr&t=D>
- Castro, Juan. "Bitcoin: ¡La Moneda Del Futuro! - Digital Jumper | Blogs El Tiempo". *Blogs El Tiempo*. N.p., 2016. Web. 20 Sept. 2016.
- Piza Rodríguez, J. & Castro Arango, J. (2015). *La obligación tributaria y sus fundamentos constitucionales*. Bogotá: Universidad Externado de Colombia.
- Piza Rodríguez, J. & Castro Arango, J. (2015). *La obligación tributaria y sus fundamentos constitucionales*. Bogotá: Universidad Externado de Colombia.
- *Sentencia C-1189/00*. (2016). *Corteconstitucional.gov.co*. Tomado 19 Octubre 2016, de <http://corteconstitucional.gov.co/relatoria/2000/C-1189-00.htm>
- *REPUBLICA DE COLOMBIA*. (2016). *Corteconstitucional.gov.co*. Tomado 11 Julio 2016, de <http://www.corteconstitucional.gov.co/relatoria/2003/C-527-03.htm>
- Herrán Ocampo, c. (2016). *la doble tributación internacional, principios y realidades de los convenios*. Pontificia Universidad Javeriana.
- *Sentencia C-577/09*. (2016). *Corteconstitucional.gov.co*. Tomado 12 Julio 2016, de <http://www.corteconstitucional.gov.co/relatoria/2009/C-577-09.htm>
- Oreste, R. (2016). *Derecho de la hacienda pública*. Bogotá: Editorial Temis S.A.
- Abbamonte, G. (2009). *Principios de derecho de la hacienda pública*. Bogotá: Temis.
- *BEPS 2015 Final Reports - OECD*. (2016). *Oecd.org*. Tomado 14 Julio 2016, de <http://www.oecd.org/tax/beps-2015-final-reports.htm>

- *BEPS 2015 Final Reports - OECD*. (2016). *Oecd.org*. Tomado 14 Julio 2016, de <http://www.oecd.org/tax/beps-2015-final-reports.htm>
- T., R. (2009). *Diccionario de términos tributarios • GestioPolis. GestioPolis - Conocimiento en Negocios*. Tomado 24 Julio 2016, de <http://www.gestiopolis.com/diccionario-de-terminos-tributarios/>
- *COMUNICADO BITCOIN*. (2014). *Banco de la República (banco central de Colombia)*. Retrieved 19 October 2016, from <http://www.banrep.gov.co/es/comunicado-01-04-2014>